

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
«КАЗАНСКИЙ (ПРИВОЛЖСКИЙ) ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики и финансов

Кафедра банковского дела

Учебно-методическая разработка по дисциплине
**«Международные стандарты финансовой отчетности
в коммерческих банках»**

для семинарских, практических занятий и самостоятельной работы студентов,
обучающихся по направлению 080100.62 «Экономика»

Казань 2013

Составители: к.э.н., доцент Дарякин А.А.
ассистент Клаас Я.А.

Рецензенты: д.э.н., профессор Вагизова В.И.

Обсуждена на заседании кафедры банковского дела, протокол № 11 от 25
июня 2013 г.

Утверждена Учебно-методической комиссией института, протокол №__ от
«__» _____ 2014г.

Введение

Учебно-методическая разработка по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках» составлена в соответствии требованиям ФГОС ВПО третьего поколения, Программой дисциплины и включает все темы курса. В методической разработке предусмотрены вопросы для обсуждения, контрольные вопросы, контрольные тесты, практические задания, задания для самостоятельной работы и для контроля самостоятельной работы. По каждой теме приведен список рекомендуемой литературы.

Семинарские занятия по дисциплине «Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках» проводятся с целью изучения и усвоения студентами теоретических и практических международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), в частности концептуальных основ, понятий и элементов международных стандартов финансовой отчетности, восприятия деятельности российских банков с учетом требований международных стандартов. Уровень усвоения студентами теоретического материала проверяется посредством опроса по ключевым вопросам темы и посредством тестирования. С целью закрепления изучаемого материала в методической разработке приведены тесты, решение которых проводится на семинарских занятиях для оценки текущей успеваемости студентов. Контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы предназначены для проверки качества усвоения лекционного материала. Ответы на контрольные вопросы и задания для самостоятельной работы соответственно готовятся и выполняются студентами самостоятельно с последующей их проверкой преподавателем на семинарских занятиях. Решение практических заданий предназначено для приобретения студентами практических навыков по изучаемой дисциплине и позволяет студентам применить теоретические знания, полученные на лекционных и семинарских занятиях.

В методической разработке предусмотрены задания для подготовки их защиты в рамках контроля самостоятельной работы студентов.

С целью повышения эффективности учебного процесса в методической разработке предусмотрен глоссарий терминов, встречающихся при изучении дисциплины.

Тема 1. Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их роль в деятельности российских кредитных организаций (1 занятие)

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме презентации и публичной защиты группами студентов основных результатов проведенных исследования по теме: «Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), их роль в деятельности российских кредитных организаций».

Цель семинара: развитие у студентов исследовательских и практических навыков в области МСФО посредством проведения комплексных фундаментальных (теоретические) и прикладных (имеющие практическую значимость) исследований по выбранному дискуссионному направлению.

До проведения семинара в интерактивном режиме студенты по списку делятся на подгруппы. Дискуссионные направления выбираются подгруппами студентов самостоятельно также до проведения семинара в интерактивном режиме.

Роль преподавателя: в ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель во время публичной защиты каждой подгруппы студентов задает вопросы, комментирует полученные от студентов ответы, оценивает качество раскрытия дискуссионного направления и аргументированность выводов и предложенных студентами рекомендаций.

В ходе публичной защиты результатов исследований каждый студент имеет право задавать вопросы защищающимся, а также оценивать результаты исследования и высказывать свою точку зрения по дискуссионному направлению.

Дискуссионные направления:

- а) «Исследование базовых понятий международных стандартов финансовой отчетности»;
- б) «Элементы финансовой отчетности»;

- в) «Принципы МСФО»;
- г) «Унификация учета и отчетности».

В каждом из названных выше дискуссионных направлений в обязательном порядке должны быть раскрыты следующие вопросы:

а) по направлению «Исследование базовых понятий международных стандартов финансовой отчетности»:

- 1) толкование стандартов МСФО, их понимание различными авторами и своя точка зрения – новая или уточняющая какую-либо трактовку;
- 2) определение целей МСФО различными авторами и свое понимание – новое или уточняющее точку зрения какого-либо автора;
- 3) определение задач МСФО различными авторами и свое виденье;
- 4) преимущества и недостатки МСФО – мнения различных авторов;

б) по направлению «Элементы финансовой отчетности»:

- 1) трактовка элементов по РПБУ (с целью актуализации трактовок использовать законодательство, начиная с 2006 года);
- 2) интерпретация элементов согласно ГААП и МСФО;
- 3) сравнительная характеристика указанных выше толкований элементов между собой, сходства и различия между ними;
- 4) определение элементов в современном банковском учете РФ;

в) по направлению «Принципы МСФО»:

- 1) понятие «принципа» из словарей, учебников, монографий, других источников и свое определение – новое или уточняющее какую-либо трактовку;
- 2) классификации принципов МСФО различными авторами;
- 3) сравнительная характеристика принципов по МСФО и РПБУ;
- 4) основополагающие допущения в понимании различных авторов;
- 5) качественные характеристики в понимании различных авторов;
- 6) авторское (свое) предложение по дополнению существующих принципов новыми, аргументация и обоснование своих предложений;

7) систематизация всех принципов МСФО и их группировка в единую систему (схему), схематичное отображение связей между ними и подробное описание их взаимодействия;

г) по направлению «Унификация учета и отчетности»:

1) общепризнанные подходы к решению проблемы унификации бухгалтерского учета, выделяемые различными авторами;

2) гармонизация и стандартизация учета и отчетности: идеология, принципы реализации, различия и примеры;

3) конвергенция стандартов ГААП и МСФО: суть и перспективы;

Раскрытие дискуссионного направления подразумевает:

- документальное (письменное) оформление аналитической записки по итогам выбранного фундаментально-прикладного исследования;

- подготовку презентации основных результатов выбранного исследования, публичную защиту и устные ответы на вопросы аудитории.

Документальное оформление аналитической записки подразумевает составление и представление преподавателю отчета, содержащего:

а) цели и задачи задания (исследования);

б) содержательное раскрытие всех необходимых вопросов выбранной темы исследования;

в) аргументированные выводы и рекомендации.

Кроме того, в отчете должно быть изложено собственное мнение и, при необходимости, приведены статистические и практические материалы.

После завершения публичной защиты всех подгрупп студентов подводятся итоги семинара в интерактивной форме, анализируются выводы, к которым пришли студенты в ходе обсуждения дискуссионных направлений, подчеркиваются основные моменты правильного понимания проблемных вопросов. Преподаватель оценивает каждого студента исходя из степени его участия в семинаре.

Задания для самостоятельной работы

1. Обобщить и схематично показать основные требования по применению международных стандартов финансовой отчетности.
2. Подготовить краткую историческую справку о формировании нормативно-правовой базы внедрения международных стандартов в российскую банковскую практику, выделив ключевые этапы перехода на МСФО.
3. Провести сравнительный анализ трактовок элементов «активы», «обязательства», «капитал», «доходы», «расходы» в международной и отечественной практике с представлением результатов в табличной форме.
4. Проанализировать сходства и различия принципов подготовки и представления отчетности по международным и российским стандартам, привести примеры использования каждого принципа на практике, представить результаты анализа в табличной форме.
5. Определить, к какому из принципов МСФО относятся утверждения, приведенные в таблице 1.

Таблица 1

Принципы МСФО

Принципы	Утверждения
1. Начисления	А. Нет различий по учету аналогичных операций в течение отчетного периода
2. Продолжающейся деятельности	Б. Записи по счетам должны правдиво отражать сущность проводимых банком операций
3. Осмотрительности	В. Банк продолжит деятельность в обозримом будущем
4. Сопоставимости	Г. Отсутствие или искажение информации повлияет на решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности
5. Уместности и существенности	Д. Доходы и расходы отражаются по мере их возникновения, а не по мере их фактического поступления и оплаты

6. Оценить на условном примере стоимость каждого элемента финансовой отчетности с применением всех допустимых методов оценки стоимостей, предусмотренных Концепцией МСФО.

7. Дать сравнительную характеристику финансового и физического капиталов, привести примеры. Результат представить в табличной форме.

8. Ответить на следующие тестовые задания:

8.1. В чем заключается особенности англо-американской модели учета?

а) в законодательной регламентации
б) в ориентации на удовлетворение информационных запросов частных инвесторов

в) в систематической корректировке учетных данных на уровень инфляции

8.2. Суть стандартизации финансовой отчетности заключается:

а) в существовании в стране национальной системы отчетности, максимально приближенной к унифицированной;

б) в разработке унифицированного набора стандартов, применяемых ко всем возможным хозяйственным ситуациям во всех странах мира

в) во введении в стране МСФО на законодательной основе

8.3. Что такое Принципы подготовки и составления финансовой отчетности?

а) один из МСФО

б) документ, формирующий концептуальную основу МСФО

в) интерпретация к стандарту финансовой отчетности

8.4. Имеют ли Принципы подготовки и составления финансовой отчетности преимущества над положениями МСФО?

а) имеют

б) не имеют

в) не имеют; при конфликте между Принципами и каким-либо МСФО последний имеет преимущество

8.5. Задачи МСФО определяет:

а) Межправительственная рабочая группа экспертов по международным стандартам учета и отчетности при ООН

б) Европейская комиссия

в) Комиссия по ценным бумагам и биржам США

г) Совет по стандартам учета и отчетности

д) Совет по международным стандартам финансовой отчетности

8.6. В интерпретациях международной финансовой отчетности рассматриваются:

а) проекты новых стандартов

б) вопросы финансовой отчетности, которые не получили отражения в существующих стандартах или могут иметь неоднозначное толкование

в) отдельные методические аспекты применения действующих МСФО

8.7. Согласно принципам подготовки финансовой отчетности по МСФО информация считается надежной, если она:

а) является правдивой, отражает экономическую суть хозяйственных операций, а не их юридическую форму

б) является нейтральной, осмотрительной и полной

в) отражает экономическую суть хозяйственных операций, а не их юридическую форму

г) является правдивой, отражает экономическую суть хозяйственных операций, а не их юридическую форму, является нейтральной, осмотрительной и полной

8.8. Национальная организация по стандартам финансовой отчетности (НСФО) создана в:

- а) 1973 году
- б) 1976 году
- в) 2003 году
- г) 2005 году

Рекомендуемая литература

1. Об утверждении Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: постановление Правительства РФ от 06.03.1998 г., №283 // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

2. О переходе банковского сектора Российской Федерации на международные стандарты финансовой отчетности [Электронный ресурс]: официальное сообщение ЦБ РФ от 02.06.2003 г. // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. Каспина Р.Г. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности в России: учебное пособие. – М.: Бухгалтерский учет, 2006. – Гл. 1.

4. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Национальное образование, 2014. – Гл. 1.

5. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2012. – Раздел 1 (гл. 1-4).

6. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2013. – Гл. 1.

7. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков: статьи и тезисы докладов Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (апрель 2006 года) / Ответственный за выпуск А.А. Дарякин. - Казань: КГФЭИ, 2007. – С. 5-12.

8. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 1.

Тема 2. Состав, формы и порядок представления российскими банками финансовой отчетности в соответствии с МСФО (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Понятие, состав и структура финансовой отчетности по МСФО.
2. Раскрытие информации, не входящей в обязательную часть финансовой отчетности банка, примечания (пояснительная записка).
3. Порядок составления и представления российскими банками финансовой отчетности по МСФО.
4. Составление сегментной и промежуточной финансовой отчетности кредитными организациями.

Контрольные вопросы

1. Требования и условия составления финансовой отчетности.
2. Отчетный период и сроки представления финансовой отчетности.
3. Основные различия в форме представления отчетности по международным стандартам и нормативным документам ЦБ РФ.
4. Необходимость публикации финансовой отчетности, составленной по МСФО российскими банками.
5. Обязательная часть отчетности и ее компоненты: бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об изменениях в капитале, отчет о движении денежных средств.
6. Понятия денежных средств и денежных эквивалентов в стандартах МСФО применительно к банковской деятельности.
7. Движение денежных средств от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности кредитной организации согласно МСФО.
8. Методы составления отчета о движении денежных средств.

9. Критерии построения сегментной и промежуточной отчетности.
10. Понятие и состав прекращенной деятельности банка по МСФО.
11. Правила раскрытия информации о прекращенной деятельности.
12. Функциональная валюта и валюта отчетности кредитных организаций с учетом требований МСФО.
13. Отчетность в условиях гиперинфляции и способы ее пересчета.
14. Индикаторы гиперинфляционной экономики в стандартах МСФО и их влияние на банковскую деятельность.

Практические задания

1. Сравнить построение финансовой отчетности по МСФО и российским стандартам бухгалтерского учета. Результаты представить в табличной форме.
2. В банке для снижения текучести персонала введен план долгосрочных вознаграждений работников, расходы по которому за отчетный период увеличили расходы на персонал на 10%.

Определить, как эти дополнительные расходы отразятся в финансовой отчетности.

3. Кредитная организация реализует на рынке свою долю страховой компании «Т» за 508 тыс. руб. (балансовая стоимость акций – 400 тыс. руб.) и в этом же году вносит свою долю в уставный капитал компании «S» в размере 420 тыс. руб. Все расчеты проводятся денежными средствами.

Задание:

- отразить указанные операции в отчете о движении денежных средств по МСФО и РСБУ;
- дать сравнительную оценку отчета о движении денежных средств по МСФО и РСБУ.

Задания для самостоятельной работы

1. По данным финансовой отчетности любого действующего российского коммерческого банка построить отчет о движении денежных средств косвенным и

прямым методами. Выявить сходства и различия.

2. По данным финансовой отчетности любого действующего российского коммерческого банка рассчитать операционный денежный поток прямым методом. Результаты представить в табличной форме.

3. На 1 января 1-го года в соответствии с отчетностью, составленной по МСФО, имеются следующие данные: уставный капитал кредитной организации – 20 млн. руб.; накопленная прибыль – 20,9 млн. руб.; эффект от применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» на накопленную прибыль и прочие фонды – 160,2 млн. руб.; накопленная прибыль и прочие фонды с учетом применения МСФО 29: 1-й год – 112,3 млн. руб., 2-й год – 150,3 млн. руб. В сентябре 1-го года кредитная организация эмитирует акции в объеме 300 тыс. штук и еще 1000 тыс. штук в августе 2-го года. Номинальная стоимость одной акции – 1 тыс. руб. В 1-м году акции размещаются по номиналу, во 2-м – 1000,1 тыс. руб. за акцию. Накопленный индекс инфляции к 1 января 3-го года составляет: с сентября 1-го года – 1,3; с августа 2-го года – 1,1; с января 1-го года – 1,4; с января 2-го года – 1,2.

Заполнить недостающие данные отчета об изменении капитала по состоянию за 2-й год.

4. Показать расчет статей МСФО-отчетности в условиях гиперинфляции на условном примере.

5. Ответить на следующие тестовые задания:

5.1. В состав финансовой отчетности по МСФО следует включать (2):

- а) отчет о финансовом положении
- б) отчет о движении денежных средств
- в) аудиторское заключение

5.2. В какие сроки компании должны опубликовать свою финансовую отчетность?

- а) в течение шести месяцев после отчетной даты
- б) в течение девяти месяцев после отчетной даты

- в) в течение 12 месяцев после отчетной даты
- г) в любое время

5.3. Что относится к элементам финансовой отчетности?

- а) активы и обязательства
- б) активы, обязательства, доходы, расходы и капитал
- в) учетная политика
- г) учредительные документы

5.4. Промежуточный период – это:

- а) отчетный период, продолжительность которого меньше финансового года и определяется налоговым законодательством страны
- б) отчетный период, продолжительность которого короче финансового года
- в) отчетный период, продолжительность которого ежегодно устанавливается компанией в зависимости от пожеланий собственников

5.5. Что из перечисленного не отражается в бухгалтерском балансе согласно МСФО 1?

- а) отложенные налоговые обязательства
- б) административные расходы
- в) доля меньшинства
- г) финансовые активы

5.6. Какая информация не включается в отчет об изменениях капитала по МСФО 1?

- а) о резервном капитале
- б) о результатах переоценки внеоборотных активов
- в) о резервах предстоящих расходов

5.7. Какая информация должна быть отражена в примечаниях к финансовой отчетности?

- а) об основе подготовки финансовой отчетности и о конкретной учетной политике, избранной и примененной для отражения существенных операций и событий
- б) информация, требуемая по МСФО, которая не представлена в формах финансовой отчетности
- в) сведения о дальнейшем развитии компании

5.8. Как должны классифицироваться денежные потоки в соответствии с МСФО 7?

- а) по одному виду деятельности: операционной
- б) по двум видам деятельности: операционной и финансовой
- в) по двум видам деятельности: инвестиционной и финансовой
- г) по трем видам деятельности: операционной, инвестиционной и финансовой

Рекомендуемая литература

1. Об утверждении Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг [Электронный ресурс]: приказ ФСФР РФ от 10.10.2006 г., №06-117/пз-н (ред. от 30.08.2007 г.) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

2. О предоставлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 16.01.2013 г., №2964-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 06.12.2013 г., №234-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. Большая книга бухгалтера банка (БКББ). Часть II, МСФО: ежегодный

справочник-альманах / Е.В. Коротких, Н.Л.Абросимова, С.Г.Богданова, Г.Л. Вайнер, Е.Ю. Виноградова, М.А. Воронов, Т.В. Попова, Л.М. Сухогузова. – М.: БДЦ-Пресс, 2008. – С. 167-172.

5. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 4; 20; 30; 33; 37.

6. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чая и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2010. – Гл. 3; 8; 14; 20; 24; 38.

7. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Национальное образование, 2014. – Гл. 2; 10.

8. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2012. – Раздел 2 (гл. 7; 12; 18; 23; 26).

9. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2013. – Гл. 3; 10; 14.

10. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 3; 11

Тема 3. Учетная политика кредитной организации и регламент составления финансовой отчетности согласно МСФО (1 занятие)

Вопросы для обсуждения

1. Учетная политика кредитной организации по МСФО, ее компоненты.
2. Регламент составления финансовой отчетности банка по МСФО.
3. Понятие профессионального (мотивированного) суждения по МСФО в банковской практике.

Контрольные вопросы

1. Требования к учетной политике банка.
2. Полномочия подразделения банка, ответственного за утверждение

учетной политики.

3. Изменения в учетной политике и их отражение в финансовой отчетности банка, в том числе примечаниях к отчетности.

4. Понятие событий после отчетной даты (СПОД) и их отражение в отчетности.

5. Трактовка понятий: «связанные стороны», «операции между связанными сторонами», «контроль», «значительное влияние» и их примеры.

6. Раскрытие информации в отношении связанных сторон.

7. Права и обязанности должностных лиц кредитной организации, ответственных за формирование профессиональных суждений.

8. Применение профессионального суждения банковскими работниками: особенности и примеры.

Практические задания

1. Привести примеры корректирующих и некорректирующих событий, произошедших после отчетной даты. Обосновать необходимость корректировки финансовой отчетности с учетом таких событий.

2. Банк в декабре прошедшего года нарушает условия договора о предоставлении долгосрочного займа, в результате займ переходит в категорию «подлежащих погашению немедленно по предъявлении требования». В январе текущего года заимодавец соглашается не требовать от банка оплаты в результате неисполнения договора.

Определить, как отразится на финансовой отчетности данное событие, если известно, что отчетной датой является 31 декабря и финансовая отчетность утверждается в феврале.

3. После даты составления годового бухгалтерского баланса и до даты подписания отчетов кредитная организация продает две дочерние компании, показатели деятельности которых за последние 6 месяцев были неудовлетворительными. Обе компании продаются со значительными убытками по решению Совета директоров.

Задание:

- определить необходимость корректировки финансовой отчетности за прошедший год на сумму убытка или достаточность раскрытия информации в примечаниях к финансовой отчетности;

- выявить, где должен отражаться убыток: в отчетности за прошедший или текущий год.

4. Между банками «1», «2», «3», «4», «5» и «6» существуют следующие взаимоотношения:

- банк «1»: члены правления – господа «А», «В», «С»; крупнейший акционер – господин «D» (25% голосующих акций);

- банк «2» полностью принадлежит банку «1»;

- банк «3» полностью принадлежит господину «В»;

- банк «4» полностью принадлежит господину «D»;

- председателем банка «5» является сын господина «А»;

- жена господина «В» является сотрудницей банка «6».

Определить связанные стороны по отношению к банку «1».

5. Банк является одним из акционеров строительной организации «N». Его доля в ее уставном капитале составляет 60% обыкновенных акций. Организация находится на расчетном обслуживании в этом же банке. В течение отчетного периода открывает в банке депозитный счет, остаток по которому на конец периода равен 3 млн. руб. Проценты по депозиту выплачиваются банком по ставке 9% и общая сумма уплаченных процентов за год составляет 0,27 млн. руб. Банк предоставляет организации кредит в размере 2 млн. руб. по ставке 12% годовых, общая сумма процентных доходов – 240 тыс. руб. В течение года банк получает от организации дивиденды в общей сумме 500 тыс. руб.

Отразить информацию об операциях со связанными сторонами в финансовой отчетности банка.

6. Банк «М» покупает франшизу, чтобы управлять сетью ресторанов «Русская кухня» в г. Новосибирске.

Определить, является ли банк «М» связанной стороной банка, который

продал ей франшизу.

Задания для самостоятельной работы

1. Привести пример учетной политики по МСФО любого действующего российского коммерческого банка. Проанализировать основные компоненты его учетной политики.

2. Привести пример регламента составления финансовой отчетности по МСФО любого действующего российского коммерческого банка. Проанализировать его. Сделать выводы.

3. На дату составления годового бухгалтерского баланса у банка существует выпущенная гарантия оплаты (импортная) от имени компании «V» на сумму 10 млн. долл. В феврале текущего года появляется информация, что «V» в результате судебного разбирательства несет значительные убытки, и в последующие 6 месяцев может быть признана банкротом.

Задание:

- определить необходимость отражения данной информации в финансовой отчетности или примечаниях к ней;

- выявить необходимость корректировки финансовой отчетности за прошедший год или возможность включения данной информации в отчетность текущего года.

4. Проанализировать российское законодательство, определяющее понятия, схожие с определением «связанная сторона» по МСФО. Результаты отразить в табличной форме, используя таблицу 2. Сделать выводы.

Таблица 2

Анализ понятий по российскому законодательству, схожих с определением
«связанная сторона» по МСФО

Перечень российского законодательства (источник)	Определения	Примечания

5. Банк предоставляет строительной организации заем под залог ее имущества, обеспечивающий 90% ее потребностей в капитале, владелец которой является другом одного из исполнительных директоров банка.

Определить связанные стороны.

6. Между коммерческим банком «VL» и организациями «VVV», «AAA», «NNN», «LLL» существуют следующие взаимоотношения:

- коммерческий банк «VL»: члены Правления – господа «F», «M»; акционеры – господа «J» (25% голосующих акций), «C» (15% голосующих акций);

- организация «VVV» зарегистрирована на Бермудских островах, ее руководитель по доверенности директор организации «AAA»;

- директор организации «AAA» - господин «Y» - полностью зависим от господина «M»;

- 52% голосов организации «NNN» принадлежит организации «VVV», ее директор - господин «J»;

- сын господина «M» – сотрудник организации «LLL».

Определить связанные стороны по отношению к коммерческому банку «VL».

7. Банк «Т» осуществляет межбанковские операции с банком «К». Они не принадлежат к одной группе банков, но основным акционером их материнских банков является одно и то же лицо.

Определить связанные стороны.

8. Ответить на следующие тестовые задания:

8.1. Основным внутренним документом в банке при составлении отчетности по МСФО является:

- а) учетная политика

- б) ведомость корректирующих проводок

- в) регламент составления финансовой отчетности

- г) учетная политика вместе с регламентом составления финансовой отчетности

8.2. Регламент финансовой отчетности по МСФО содержит:

- а) рабочий план счетов
- б) механизм оценки имущества, финансовых активов и обязательств
- в) принципы и методы организации финансового учета
- г) задокументированные профессиональные суждения

8.3. Анализ сведений о характере, степени и концентрации рисков осуществляется на основании требований стандарта:

- а) IFRS-1 Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности
- б) IFRS-3 Сделки по объединению бизнеса
- в) IFRS-7 Финансовые инструменты: раскрытие информации
- г) IFRS-8 Операционные сегменты

8.4. При анализе резерва под обесценение кредитного портфеля резерв оценивается как разница между:

- а) балансовой стоимостью кредита и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков
- б) рыночной стоимостью кредита и будущей стоимостью ожидаемых денежных потоков
- в) балансовой стоимостью кредита и будущей стоимостью ожидаемых денежных потоков
- г) рыночной стоимостью кредита и текущей стоимостью ожидаемых денежных потоков

8.5. Анализ финансовых инструментов банка не проводится в разрезе:

- а) займов
- б) инвестиций, удерживаемых до погашения
- в) финансовых активов, предназначенных для продажи

г) финансовых активов, оцениваемых по книжной стоимости, включающих предназначенные для торговли

8.6. Согласно IAS-36 «Обесценение активов» не подлежат анализу и оценке обесценения

- а) основные средства
- б) нематериальные активы
- в) инвестиции в дочерние и зависимые компании
- г) инвестиции, удерживаемые до погашения

8.7. Изучение влияния условных событий и балансовых обязательств на уровень рисков, присущих банковской деятельности, проводится в рамках анализа:

- а) условных событий
- б) условных обязательств
- в) событий, происшедших после отчетной даты
- г) условных событий и событий, происшедших после отчетной даты

8.8. Финансовая отчетность по МСФО за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года, может не быть подтверждена аудиторской организацией, если такая отчетность:

- а) составляется дочерней кредитной организацией и используется при формировании консолидированной финансовой отчетности
- б) составляется головной кредитной организацией и является отдельной финансовой отчетностью
- в) составляется материнской кредитной организацией и является консолидированной финансовой отчетностью
- г) составляется ассоциированной кредитной организацией и используется при формировании неконсолидированной финансовой отчетности

Рекомендуемая литература

1. О предоставлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 16.01.2013 г., №2964-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
2. О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 06.12.2013 г., №234-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».
3. Бабченко Т.Н., Бабченко И.А. Трансформация отчетности кредитных организаций от РСБУ к МСФО: учебно-практическое пособие. – М.: Дело, 2006. – Раздел 2 (гл. 1).
4. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 5; 29; 31.
5. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чая и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2010. – Гл. 4-5; 16.
6. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2012. – Раздел 2 (гл. 8-9; 20).
7. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 2; 13.

Тема 4. Подходы и этапы формирования российскими банками финансовых отчетов в формате МСФО, их анализ (1 занятие)

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения бизнес-кейса «Анализ финансовой отчетности кредитных организаций по МСФО» по теме: «Подходы и этапы формирования российскими банками финансовых отчетов в формате МСФО, их анализ».

Цель семинара: развитие у студентов практических навыков анализа отчетности, составленной кредитных организаций в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

В рамках семинара по теме «Подходы и этапы формирования российскими банками финансовых отчетов в формате МСФО, их анализ» студенты по списку делятся на две подгруппы и каждая подгруппа самостоятельно решает бизнес-кейс «Анализ финансовой отчетности кредитных организаций по МСФО», после завершения решения проверяется его правильность и обоснованность выводов, каждая подгруппа доказывает полученные ими выводы.

Студенты принимают активное участие в обсуждении результатов и выводов, полученных по итогам решения кейса, задают интересующие вопросы.

Роль преподавателя: в ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов.

После завершения семинара в интерактивной форме подводятся итоги, анализируются выводы, к которым пришли студенты в ходе обсуждения решения бизнес-кейса, подчеркиваются основные моменты правильного понимания проблемных вопросов. Преподаватель оценивает каждого студента исходя из степени его участия в семинаре.

Бизнес-кейс «Анализ финансовой отчетности кредитных организаций по МСФО»

Таблица 3

Баланс - Банк 1

тыс. руб.

Активы	2011	2012	Изменение, %
Денежные средства и их эквиваленты	3 173 986	1 108 883	186%
Торговые ценные бумаги	346 023	275 100	26%
Средства в кредитных организациях	917 565	169 518	441%
Соглашения обратного репо	34 361	57 736	-40%
Кредиты и клиентам	7 608 177	4 919 923	55%
Ценные бумаги, доступные для продажи	62 261	7 509	729%
Основные средства	170 223	152 344	12%
Налоговые активы	14 476	4 434	226%
Прочие активы	199 681	137 928	45%
ИТОГО АКТИВОВ	12 526 753	6 833 375	83%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2011	2012	Изменение, %
Средства кредитных организаций	432 902	338 257	28%

Обязательства по возврату ценных бумаг	31 764	-	
Средства клиентов	7 013 844	3 968 705	77%
Выпущенные долговые обязательства	4 065 746	1 899 113	114%
Текущие налоговые обязательства	-	10 795	-100%
Резервы	-	303	-100%
Прочие обязательства	38 033	23 879	59%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	11 582 289	6 241 052	86%
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	2011	2012	Изменение, %
Уставный капитал	229 682	212 612	8%
Дополнительный капитал	232 408	201 768	15%
Резервный фонд и нераспределенная прибыль	449 625	145 194	210%
Фонд переоценки основных средств	32 749	32 749	0%
ИТОГО СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	944 464	592 323	59%
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ И СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ	12 526 753	6 833 375	186%

Таблица 4

Отчет о прибылях и убытках – Банк 1

тыс. руб.

Отчет о прибылях и убытках	2011	2012	Изменение, %
Процентные доходы	1 304 666	879 252	48%
Процентные расходы	415 062	337 284	23%
Чистые процентные доходы	889 604	541 968	64%
Создание (восстановление) резерва под обесценение процентных активов	6 420	(14 102)	-146%
Чистые процентные доходы за вычетом резерва под обесценение процентных активов	883184	556070	59%
Коммиссионные доходы	183 078	153 293	19%
Коммиссионные расходы	26 366	15 455	71%
Чистые коммиссионные доходы	156 712	137 838	14%
Дилинговые доходы за вычетом расходов	(6 279)	(86 479)	-93%
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(2 870)	35 817	-108%
Доходы за вычетом расходов от переоценки счетов в иностранной валюте	4 807	(2 779)	-273%
Дивиденды полученные	5 755	1 716	235%
Прочие доходы	4 870	6 219	-22%
Прочие непроцентные доходы	6 283	(45 506)	-114%
Заработная плата и связанные с ней выплаты	388 880	251 748	54%
Амортизация основных средств	33 457	32 131	4%
Прочие административные и операционные расходы	237 142	165 409	43%
Восстановление прочих резервов под обесценение	(5 066)	(10 500)	-52%
Прочие непроцентные расходы	654413	438 788	49%
Прибыль до налогообложения	391766	209 614	87%
Налог на прибыль	88 212	43 173	104%
Прибыль за год	303 554	166441	82%

Таблица 5

Анализ результатов деятельности на основе использования коэффициентов

Коэффициенты	2011	2012	Изменение, %
Прибыль/ капитал			
Прибыль/ активы			
Операционные доходы/активы			

Операционные расходы/активы			
Чистые процентные доходы/процентные активы			
Непроцентные доходы/активы			
Процентные доходы/процентные активы			
Процентные расходы/процентные пассивы			
Резерв под обесценение кредитов/ кредиты			
до вычета резерва под обесценение			
Денежные средства и их эквиваленты/ активы			
Основные средства/ активы			
Кредиты клиентам/средства клиентов			
Кредиты клиентам и банкам/ обязательства			

Задание: На основании баланса и отчета и прибылях убытках Банка 1 рассчитать коэффициенты, представленные в таблице «Анализ результатов деятельности на основе использования коэффициентов», провести анализ данных коэффициентов, выявить причины их изменения и сделать вывод о финансовом состоянии Банка 1.

Задания для самостоятельной работы

1. Сравнить показатели деятельности любого действующего российского коммерческого банка на основе финансовой отчетности, составленной им по международным и российским стандартам, на последнюю отчетную дату. Разработать аналитическую таблицу для сопоставления данных. Сделать выводы.

2. По данным финансовой отчетности российских коммерческих банков, составленной по МСФО, оценить по методике Банка России изменение элементов финансовой отчетности в динамике (не менее трех лет). Сделать выводы.

3. По данным финансовой отчетности российских коммерческих банков, составленной по российским и международным стандартам, определить по методике Банка России влияние применения МСФО на величину активов, собственных средств (капитала) и прибыли (убытка) в динамике (не менее трех лет). Сделать выводы.

4. По данным финансовой отчетности российских коммерческих банков, составленной по российским стандартам и требованиям МСФО, сопоставить по методике Банка России величины капитала, его составляющих элементов и достаточности капитала в динамике (не менее трех лет). Сделать выводы.

5. По данным финансовой отчетности российских коммерческих банков

сравнить величину капитала, рассчитанную по методикам Банка России, МСФО и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель I, II). Результаты представить в табличной форме. Сделать выводы.

6. По данным финансовой отчетности российских коммерческих банков, составленной в соответствии с МСФО, проанализировать их доходы и расходы в динамике (не менее трех лет). Сделать выводы.

7. По данным финансовой отчетности российских коммерческих банков, составленной по МСФО, проанализировать их денежные потоки в динамике (не менее трех лет). Сделать выводы.

8. По данным финансовой отчетности крупнейших (региональных) российских банков, составленной по российским и международным стандартам, оценить влияние МСФО на показатели, определяющие «устойчивость» банков в динамике (не менее трех лет). Сделать выводы.

9. Банк сдает в аренду копировальную технику.

Выявить всевозможные доходы и расходы, связанные с этой операцией, и классифицировать их по МСФО.

10. Привести примеры с расчетами показателей «Базовая прибыль на акцию» и «Разводненная (пониженная) прибыль на акцию».

11. Банк по итогам года получил чистую прибыль в размере 100 млн. руб. Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года, составило 4 млн. руб. В декабре банк выпустил варранты на 1 млн. акций, которые должны быть исполнены в следующем году. Цена исполнения – 33 руб., средний рыночный курс акций за текущий период – 37 руб.

Определить следующие показатели: базовую прибыль на акцию, разводняющий эффект от варрантов на акцию, потери капитала при разводнении, дополнительное количество акций без соответствующего увеличения активов при разводнении, разводненную (пониженную) прибыль на акцию.

12. Банк эмитировал 100 млн. обыкновенных акций и 2 млн. конвертируемых облигаций номинальными стоимостями 10 руб. и 100 руб. каждая соответственно. Процентная ставка по облигациям – 8% годовых. Каждая

облигация может конвертироваться в 10 обыкновенных акций. Чистая прибыль за отчетный период составляет 740 млн. руб.

Определить базовую и разводненную (пониженную) прибыль на акцию.

13. Банк эмитировал 100 млн. обыкновенных акций и 3 млн. конвертируемых привилегированных акций номинальными стоимостями 10 руб. и 400 руб. каждая соответственно. Ставка дивиденда по привилегированным акциям – 11% годовых. Дивиденды выплачиваются после налогообложения. Каждая привилегированная акция может конвертироваться в 40 обыкновенных акций. Чистая прибыль за отчетный период составляет 740 млн. руб.

Определить базовую и разводненную (пониженную) прибыль на акцию.

14. Банк эмитировал 100 млн. обыкновенных акций, 2 млн. конвертируемых облигаций и 3 млн. конвертируемых привилегированных акций номинальными стоимостями 10 руб., 100 руб. и 400 руб. каждая соответственно. Процентная ставка по облигациям – 8% годовых. Каждая облигация конвертируется в 10 обыкновенных акций. Ставка дивиденда по привилегированным акциям – 11% годовых. Дивиденды выплачиваются после удержания налогов. Каждая привилегированная акция конвертируется в 40 обыкновенных акций. Прибыль за отчетный период составляет 740 млн. руб. При конверсии расходы, связанные с регистрацией и уплатой налогов, составляют 1% от общей стоимости новых выпускаемых акций.

Определить базовую и разводненную (пониженную) прибыль на акцию.

15. Ответить на следующие тестовые задания:

15.1. Годовая консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, представляется кредитными организациями в:

- а) Комитет по международным стандартам финансовой отчетности
- б) Министерство финансов Российской Федерации
- в) Центральный банк Российской Федерации
- г) уполномоченный федеральный орган исполнительной власти

15.2. В соответствии с требованиями Банка России кредитные организации должны были впервые составить отчетность в формате МСФО за период, заканчивающийся:

- а) 30 сентября 2004 года
- б) 31 декабря 2004 года
- в) 30 сентября 2005 года
- г) 31 декабря 2005 года

15.3. Начиная с 1 января 2005 года, кредитные организации представляют финансовую отчетность за отчетный период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря, в территориальные учреждения Банка России, осуществляющие надзор за их деятельностью, в срок до:

- а) 1 июля года, следующего за отчетным
- б) 30 сентября года, следующего за отчетным
- в) 1 октября года, следующего за отчетным
- г) 30 ноября года, следующего за отчетным

15.4. Неконсолидированная финансовая отчетность по МСФО, составленная дочерними кредитными организациями за период, начинающийся 1 января и заканчивающийся 31 декабря отчетного года:

- а) должна быть подтверждена аудиторской организацией
- б) подтверждается аудитором по усмотрению головной кредитной организации
- в) не подтверждается аудиторской организацией

15.5. Для составления финансовой отчетности в формате МСФО в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России кредитные организации используют:

- а) метод трансформации
- б) метод параллельного ведения бухгалтерского учета

в) методы параллельного ведения бухгалтерского учета и трансформации одновременно

г) метод параллельного ведения бухгалтерского учета или трансформации по своему усмотрению

15.6. Финансовая отчетность считается составленной в соответствии с МСФО, если она соответствует:

а) Методическим рекомендациям Банка России
б) действующим международным стандартам финансовой отчетности
в) интерпретациям Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности

г) действующим международным стандартам финансовой отчетности и интерпретациям Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности

д) Методическим рекомендациям Банка России, действующим международным стандартам финансовой отчетности и интерпретациям Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности

15.7. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, используется Банком России для осуществления анализа деятельности кредитных организаций при выполнении функций:

- а) органа денежно-кредитного регулирования
- б) расчетного центра банковской системы
- в) органа банковского регулирования и надзора

15.8. Датой введения МСФО на территории Российской Федерации применительно к коммерческим банкам считается:

- а) 25 декабря 2003 года
- б) 1 января 2004 года

в) 30 сентября 2004 года

г) 1 января 2005 года

Задание для контроля самостоятельной работы

Задание для контроля самостоятельной работы представляет собой сравнительную оценку банковской деятельности на основе отчетности, составленной по международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ), по состоянию на две последние отчетные даты (за два последних отчетных года) на примере любой (по выбору) действующей российской кредитной организации, и обращено на развитие у студентов исследовательских и практических навыков в области МСФО и формирование ими профессиональных (мотивированных) суждений при принятии решений. Данное задание соответствует программе и календарно-тематическому плану учебной дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках» и согласно им предполагает раскрытие темы 4 «Подходы и этапы формирования российскими банками финансовых отчетов в формате МСФО, их анализ».

Данное задание выполняется с использованием практических материалов и отчетных данных конкретного коммерческого банка по выбору каждого студента (группы студентов). Информацию по кредитной организации следует искать в сети Интернет на официальном сайте соответствующего банка либо в офисах кредитной организации. Выбор конкретного банка согласовывается с преподавателем и в рамках одной группы дублирование кредитных организаций не допускается.

Для получения по заданию максимально возможного числа баллов (10 баллов), студенту (группе студентов) нужно:

- письменно оформить результаты проведенного сравнительного анализа – оценивается в 5 баллов;
- пройти проверку и защиту проделанной работы у преподавателя на занятии – 5 баллов.

Письменное оформление результатов проведенного сравнительного анализа подразумевает составление и представление преподавателю отчета, содержащего:

- а) цели и задачи задания (сравнительного анализа);
- б) содержательное раскрытие всех этапов сравнительного анализа.

Для наглядности рекомендуется в отчете выделить разделы и подразделы. Объем отчета определяется самостоятельно, но так, чтобы работа была высокого качества и претендовала на максимальный балл. Отчет сдается в день защиты задания.

Ниже представлен *алгоритм* сравнительного анализа РПБУ- и МСФО-отчетности кредитной организации, который основан на Письме Банка России «Методические рекомендации по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО» №102-Т от 6 июля 2007 г.

Во-первых, сравнительный анализ в рамках данного задания для контроля самостоятельной работы проводится методом сравнения показателей и сведений о деятельности кредитной организации по МСФО-отчетности (включая примечания к ней) и отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ-отчетности). При этом требуется определить разницу между однородными показателями по МСФО- и РПБУ-отчетности и установить причины значительных расхождений.

Значительными предлагается считать расхождения, когда показатель (показатели) по МСФО-отчетности обуславливает (обуславливают) снижение величины собственных средств (капитала), рассчитанных на основе МСФО-отчетности, на 10 процентов по сравнению с величиной капитала, определенной на основе РПБУ-отчетности, и(или) приводит к уменьшению величины собственных средств по МСФО-отчетности ниже размера уставного капитала, определенного учредительными документами кредитной организации, и(или) к невыполнению по МСФО-отчетности норматива достаточности капитала банка (Н1).

Требуется провести анализ динамики изменения по МСФО-отчетности за отчетный и предыдущий периоды:

- величины собственных средств кредитной организации, банковской (консолидированной) группы, элементов их составляющих и достаточности капитала;

- основных показателей деятельности кредитной организации, банковской (консолидированной) группы: существенных статей активов, обязательств, собственных средств (капитала), доходов, расходов.

Для выяснения причин значительных расхождений на основе примечаний:

- определяются методы оценки (раздел примечаний «Принципы учетной политики»), используемые кредитной организацией (головной кредитной организацией) банковских (консолидированных) групп, для отражения в отчетности активов и обязательств;

- изучаются ведомости перегруппировки и корректировок статей бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках, задокументированные профессиональные суждения, оценки влияния применения подходов МСФО на величину собственных средств и их достаточности, а также другая информация, относящаяся к составлению МСФО-отчетности;

- рассматривается содержащаяся в примечаниях информация о финансовых рисках (кредитном, рыночном, риске ликвидности и др.), о структуре собственности и об операциях со связанными сторонами. Сопоставляется информация об этих рисках и об управлении ими, представленная в МСФО- и РПБУ-отчетности, а также в отчетности, представляемой для целей банковского надзора. При выявлении значительных расхождений определяется степень влияния на них подходов, предусмотренных МСФО.

Во-вторых, в целях определения влияния подходов, предусмотренных МСФО, на величину собственных средств, их элементов и достаточность капитала указанные показатели рассчитываются на основе соответствующих данных МСФО-отчетности с учетом следующих норм:

- Положения Банка России «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» №215-П от 10 февраля 2003 г., Положения

Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» № 395-П от 28 декабря 2012 г.;

- Инструкции Банка России «Об обязательных нормативах банков» №139-И от 3 декабря 2012 г.;

- Указания Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» №2332-У от 12 ноября 2009 г., (в части расчета величины собственных средств (капитала) на консолидированной основе (форма отчетности 0409805);

- Указания Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» №3054-У от 4 сентября 2013 г.

Более подробно рекомендации по расчету показателей, связанных с капиталом и его достаточностью, приведены в приложении 5 к Письму Банка России «Методические рекомендации по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО» №102-Т от 6 июля 2007 г.

В-третьих, для анализа кредитного риска сопоставляются данные о величине кредитного портфеля, его качестве, величине сформированных резервов на возможные потери, структуре задолженности (по секторам экономики, видам заемщиков), концентрации кредитного риска. В целях анализа риска ликвидности сопоставляются данные о дефиците (избытке) ликвидности у кредитной организации по соответствующим срокам востребования (погашения).

В-четвертых, в качестве базы для сравнительного анализа в части РПБУ-отчетности необходимо использовать формы отчетности, установленные Указанием Банка России «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» №2332-У от 12 ноября 2009 г., а именно:

- 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» - для определения влияния МСФО на отдельные показатели деятельности кредитной организации;
- 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» - для определения влияния МСФО на величину резервов на возможные потери кредитной организации, в том числе РВПС;
- 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска» - для анализа кредитного риска;
- 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» - для анализа риска ликвидности;
- 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» - для оценки величины собственных средств (капитала), его элементов и достаточности;
- 0409135 «Информация об обязательных нормативах» - для оценки достаточности капитала и других параметров банковской деятельности;
- 0409153 «Сводный отчет о величине рыночного риска» - для анализа рыночного риска и элементов, его составляющих;
- 0409155 «Сведения о финансовых инструментах, отражаемых на внебалансовых счетах» - для определения влияния МСФО на величину условных обязательств кредитного характера и срочных сделок кредитной организации;
- 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитных организаций» - для сопоставления данных о структуре задолженности по типам заемщиков и видам экономической деятельности (секторам экономики);
- 0409401 «Отчет уполномоченного банка об иностранных операциях» (раздел 5) - для анализа валютного риска и сопоставления данных о структуре требований и обязательств кредитной организации по видам валют и дебиторов (кредиторов);
- 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» - для анализа валютного риска;
- 0409639 «Справка о внутреннем контроле в кредитной организации» - для оценки внутреннего контроля и системы управления рисками;

- 0409801 «Отчет о составе участников банковской (консолидированной) группы» - для определения расхождений в составе участников группы, подлежащих консолидации;

- 0409802 «Консолидированный балансовый отчет» - для определения влияния МСФО на отдельные показатели деятельности банковских (консолидированных) групп;

- 0409803 «Консолидированный отчет о прибылях и убытках» - для определения влияния МСФО на отдельные показатели деятельности банковских (консолидированных) групп;

- 0409805 «Отчет об обязательных нормативах банковской (консолидированной) группы» - для оценки величины собственных средств (капитала), его элементов и достаточности;

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» - для определения влияния МСФО на отдельные показатели деятельности кредитной организации;

- 0409807 «Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма)» - для определения влияния МСФО на отдельные показатели деятельности кредитной организации;

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» - для определения влияния МСФО на капитал и его достаточность, а также величину резервов на возможные потери кредитной организации;

- 0409812 «Сведения о составе участников банковской (консолидированной) группы, уровне достаточности собственных средств и величине сформированных резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов» - для определения влияния МСФО на величину резервов на возможные потери банковской (консолидированной) группы.

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» - для определения влияния МСФО на достаточность капитала, ликвидность, кредитные риски и другие параметры деятельности кредитной организации;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» - для определения влияния МСФО на отдельные показатели деятельности кредитной организации.

В-пятых, в отчете отдельным разделом требуется выделить и раскрыть дополнительную (существенную) информацию в случае:

- подготовки и представления кредитной организацией отчетности на консолидированной основе с раскрытием причин необходимости составления такой отчетности;

- составления МСФО-отчетности с отступлением от положений отдельных стандартов и(или) их неправильного толкования;

- изменения кредитной организацией учетной политики с изложением причин и характера такого изменения, а также выявленных ошибок и неточностях при применении учетной политики, приведших к недооценке (переоценке) активов и изменению характера такой оценки;

- признания в МСФО-отчетности нематериальных активов, не являющихся таковыми по РПБУ, с указанием их наименования и стоимости;

- существенных (значимых) изменений в финансовых показателях деятельности кредитной организации за текущий отчетный период;

- выявления факторов, вызвавших значительное изменение величины капитала и прибыли (убытка) вследствие применения МСФО, в случае если величина данного фактора превышает 10 процентов величины абсолютного значения собственных средств и(или) прибыли (убытка), рассчитанных по РПБУ-отчетности, с раскрытием причин, приведших к этому;

- существенного изменения элементов, составляющих собственные средства (капитал), и достаточности капитала по МСФО-отчетности за отчетный и предыдущий периоды;

- выявления различий в составе участников банковской (консолидированной) группы по МСФО- и РПБУ-отчетности, например, в связи с различиями определений контроля и существенного влияния, закрепленных в МСФО и РПБУ;

- существенного воздействия переоценки активов и обязательств дочерних и зависимых организаций на величину собственных средств, прибыли (убытка) и гудвилла.

В-шестых, по итогам проведенного сравнительного анализа в строго оговоренный срок необходимо представить преподавателю письменный отчет о результатах выполнения задания для контроля самостоятельной работы.

Рекомендуемая литература

1. О предоставлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 16.01.2013 г., №2964-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

2. Об анализе МСФО-отчетности за 2004 год [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 18.11.2005 г., №140-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. Методические рекомендации по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 06.07.2007 г., №102-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

4. О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 06.12.2013 г., №234-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

5. Бабченко Т.Н., Бабченко И.А. Трансформация отчетности кредитных организаций от РСБУ к МСФО: учебно-практическое пособие. – М.: Дело, 2006. – Разделы 1 (гл. 1-3) и 2 (гл. 3).

6. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 36.

7. Каспина Р.Г. Практическое применение международных стандартов финансовой отчетности в России: учебное пособие. – М.: Бухгалтерский учет,

2006. – Гл. 3.

8. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чая и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2010. – Гл. 23; 39.

9. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Национальное образование, 2014. – Гл. 14.

10. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2012. – Раздел 2 (гл. 25).

11. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков: статьи и тезисы докладов Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (апрель 2006 года) / Ответственный за выпуск А.А. Дарякин. - Казань: КГФЭИ, 2007. – С. 31-35; 46-50.

12. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 10.

13. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). – М.: Вершина, 2007. – Гл. 1.

**Тема 5. Финансовые инструменты и амортизируемые активы: признание,
оценка и раскрытие в МСФО-отчетности кредитных организаций
(2 занятия)**

Занятие 1

Вопросы для обсуждения

1. Понятие и классификация (группы) финансовых инструментов банка в соответствии с МСФО.

2. Признание и оценка кредитного портфеля банка с учетом требований стандартов МСФО.

3. Признание и оценка портфеля ценных бумаг кредитной организации согласно МСФО.

4. Особенности признания и оценки производных финансовых инструментов банка по МСФО.

5. Сущность и виды амортизируемых активов и обязательств банка, их признание и оценка согласно требованиям МСФО.

6. Обесценение активов: признание, оценка и раскрытие в отчетности кредитной организации в соответствии с МСФО.

Контрольные вопросы

1. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов кредитных организаций в соответствии с МСФО.

2. Перевод финансовых активов и обязательств банка из одной группы в другую, разрушения категорий с учетом требований МСФО.

3. Сальдирование финансовых активов и финансовых обязательств кредитных организаций по МСФО.

4. Особенности раскрытия информации по финансовым инструментам банков согласно МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации».

5. Эффективная процентная ставка по кредитным требованиям банков с учетом требований МСФО: понятие, значение, расчет и примеры.

6. Резерв под обесценение кредитного портфеля банков по российским и международным стандартам: сходства и различия.

7. Портфели ценных бумаг банков: понятие, классификации, особенности формирования в соответствии с МСФО и примеры.

8. Хеджирование в банковской практике: понятие, типы, отражение в отчетности в формате МСФО и примеры.

9. Особенности учета банковских операций прямого и обратного РЕПО в МСФО.

10. Классы основных средств кредитных организаций, их признание, оценка и амортизация согласно МСФО.

11. Основные корректирующие проводки при переоценке основных средств кредитных организаций по МСФО.

12. Классы и виды нематериальных активов банка, их признание, оценка и амортизация в соответствии с МСФО.

13. Классификация внеоборотных активов банка или групп выбытия в качестве «предназначенных для продажи» и их оценка по МСФО.

14. Методики проверки и тестирования активов банков на предмет обесценения по МСФО.

15. Причины и признаки обесценения банковских активов согласно требованиям МСФО.

16. Определение убытка от обесценения и возмещаемой стоимости активов кредитных организаций в соответствии МСФО.

17. Понятия «инвестиционная собственность» и «собственность, занимаемая владельцем» в банковской деятельности с учетом МСФО.

18. Модели учета инвестиционной собственности по справедливой и первоначальной стоимости и примеры их применения в банках.

19. Понятие «аренда» в МСФО и ее виды, отражение арендных отношений в финансовой отчетности кредитных организаций.

20. Особенности финансовой и операционной аренды и их отражения в МСФО-отчетности кредитных организаций.

21. Резервы, условные обязательства и условные активы банков: понятие, признание, оценка в соответствии с МСФО и примеры.

22. Отражение текущих (фактических) налогов на прибыль в МСФО-отчетности кредитных организаций.

23. Влияние отложенных (отсроченных) налоговых активов и обязательств на банковскую деятельность.

24. Понятие и примеры постоянных и временных налогооблагаемых и вычитаемых разниц по МСФО в банковской практике.

25. Методика расчета налоговой базы актива и обязательства кредитной организации с учетом требований стандартов МСФО.

Практические задания

1. Указать из нижепредставленных финансовые активы, соответствующие критериям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»: денежные средства, основные средства, торговые марки, патенты, дебиторская задолженность, погашение которой предполагается товарами или услугами, банковская гарантия.

2. Указать из нижеперечисленных финансовые обязательства, соответствующие критериям МСФО 32 «Финансовые инструменты: раскрытие и представление информации»: опцион на акции, финансовая аренда, облигация, обыкновенные, привилегированные акции, доли участников в уставном капитале обществ с ограниченной ответственностью.

3. Компания учредила зарубежный дочерний банк, стоимость чистых активов которого 10 млрд. руб.: акционерный капитал – 1 млрд. руб., кредит внутри группы банков – 9 млрд. руб.

Классифицировать внутригрупповой кредит согласно требованиям МСФО.

4. Банк выдает кредит в размере 1 млн. руб. с комиссионными 1% от суммы. Для оценки залога, полученного под кредит, банк платит сторонней оценочной компании 5 тыс. руб. По МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» для кредитов, выданных по рыночным процентным ставкам, справедливая стоимость определяется как сумма выданного кредита и фактические затраты по совершению данных сделок за вычетом комиссионных доходов по его предоставлению.

Отразить первоначальное признание кредита (по справедливой стоимости) в бухгалтерском учете по МСФО.

5. Банк выдал заемщику кредит на 5 лет в сумме 1 млн. руб. под 12% годовых. Начисление осуществляется по схеме сложных процентов с выплатой процентов 2 раза в год.

Задание:

- определить амортизированную стоимость кредита и эффективную процентную ставку по МСФО;

- распределить амортизируемые затраты по выданному кредиту по годам с использованием таблицы 6.

Таблица 6

Распределение амортизируемых затрат по выданному кредиту по годам

в тыс. руб.

Период начисления процентов (погашения кредита)	Амортизируемые затраты на начало года	Начисленные проценты за период	Амортизируемые затраты на конец года
1			
2			
3			
4			
5			

6. На балансовом счете 51403 (А) «Векселя кредитных организаций и авалированные ими со сроком погашения от 31 до 90 дней» кредитная организация отражает пакет из десяти векселей Сбербанка России номиналом 1 млн. руб. каждый, на общую сумму 10 млн. руб. Векселя выпущены Сбербанком России на организацию «Х», имеют ее бланковый индоссамент. Кредитная организация приобретает пакет векселей за наличные средства с дисконтом в организации «Z», которые имеют номер выпуска и условия погашения: по предъявлению, но не ранее 15 января 2014 года. Руководство банка выражает намерение держать их в течение 2-3 месяцев и затем реализовывать. На внебиржевом рынке векселя имеют котировку 87% от номинала.

Определить, по какой строке балансового отчета отразится пакет векселей по МСФО.

7. Банк приобретает облигации на сумму 2 млн. руб. и классифицирует их как «удерживаемые до погашения». Ставка процента падает и принимается решение получить выгоду, продав облигации сейчас, вместо того чтобы ожидать наступления срока их погашения.

Классифицировать финансовые инструменты в соответствии с МСФО.

8. Банк «А» продает банку «В» долевые ценные бумаги компании «С», которые не являются легко приобретаемыми. Одновременно банк «А» заключил форвардный контракт с банком «В» на приобретение этих долевых ценных бумаг через 6 месяцев по рыночной цене, сложившейся на тот момент.

Определить возможность прекращения банком «А» признания своих инвестиций в долевые ценные бумаги. Обосновать решение.

9. Банк «Альфа» эмитировал привилегированные бессрочные акции, подлежащие выкупу по усмотрению банка, без учета пожеланий их держателей. Дивиденды в размере 10% должны выплачиваться ежегодно при условии достаточности прибыли, распределяемой на дивиденды.

Классифицировать средства, полученные в результате эмиссии, в отчетности эмитента в соответствии с МСФО.

10. Банк «Бета» эмитировал кумулятивные, не подлежащие погашению привилегированные акции с 5%-ным дивидендом, которые выплачиваются исключительно по усмотрению совета директоров.

Классифицировать финансовый инструмент по МСФО.

11. 1 января банк приобретает ценные бумаги по цене 10,5 млн. руб., номинальная стоимость которых 10 млн. руб. 31 января банк переоценивает ценные бумаги по справедливой стоимости 10,7 млн. руб. Сумма амортизации премии за январь составила 50 тыс. руб. Ценные бумаги классифицированы как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Отразить эти операции в бухгалтерском учете по МСФО.

12. 1 января банк приобретает торговые ценные бумаги по их номинальной стоимости 20 млн. руб. Купонная ставка составляет 12% годовых. 31 марта производится начисление процентного дохода. Рыночная процентная ставка равна 12% годовых. Известно, что когда ценные бумаги приобретаются по их номинальной стоимости, то купонной ставкой признается рыночная, а когда с премией и дисконтом – эффективная.

Отразить эти операции в бухгалтерском учете по МСФО.

13. 1 июля 1-го года банк покупает облигации по цене 981,7 тыс. руб.,

номинальная стоимость которых – 1 млн. руб. Период погашения – 1 год, то есть 30 июня 2-го года. Годовая купонная ставка – 20%. Купонные платежи делаются два раза в год: 31 декабря и 30 июня.

Определить процентный доход, амортизацию дисконта и отразить эти операции в бухгалтерском учете по МСФО.

14. Банк «Ф» владеет 10 тыс. акций банка «У», котирующихся на бирже. Банк «Ф» передает эти акции банку «У» на следующих условиях: компенсация, полученная банком «Ф» составляет 20 млн. руб.; банк «Ф» имеет колл-опцион на приобретение акций у банка «У»; выкуп будет осуществляться по справедливой стоимости на дату исполнения опциона.

Определить необходимость признания (прекращения признания) данного актива банком «Ф» и группу финансового инструмента.

15. Привести примеры производных финансовых инструментов. Сравнить их отражение в отчетности по российским и международным стандартам.

16. Указать из нижеперечисленных характеристики материального актива для классификации его в качестве объекта основных средств по МСФО: срок службы более одного периода; предназначается для производства или поставки товаров и услуг; используется для сдачи в аренду другим банкам; применяется для административных целей; имеет первоначальную стоимость свыше 10 тыс. руб.; используется для получения дохода от перепродажи.

17. На основе данных таблицы 7 описать механизм определения возмещаемой стоимости актива и проведения теста на обесценение. Сумма обесценения определяется как разница между возмещаемой и балансовой стоимостью.

Таблица 7

Пример определения возмещаемой стоимости актива и проведения теста на обесценение

в условных денежных единицах

Балансовая стоимость актива	Ценность использования	Чистая стоимость продажи	Возмещаемая стоимость (тах из 2 и 3)	Убыток от обесценения (гр. 1 – гр. 4)	Стоимость актива в балансе после теста на
-----------------------------	------------------------	--------------------------	--------------------------------------	---------------------------------------	-------------------------------------------

					обесценение
1	2	3	4	5	6
Ситуация 1*					
190	250	Ценность использования превышает балансовую стоимость актива. В продолжение расчетов нет необходимости, актив не обесценен	Не признается		190
Ситуация 2*					
290	250	160	250 (выгоднее эксплуатировать актив, чем продать)	$290 - 250 = 40$	250
Ситуация 3*					
290	250	265	255 (выгоднее продать актив, чем эксплуатировать)	$290 - 265 = 25$	265

* Ситуации 1, 2, 3 не связаны между собой.

18. Коммерческий банк «TR» в 1-м году приобретает компьютер, фактическая стоимость которого составляет 30 тыс. руб., срок его полезного использования – 5 лет. Согласно учетной политике банка амортизация начисляется полностью за месяц выбытия по прямолинейному методу. В 3-м году в банке проведена переоценка основных средств, в результате для компьютеров данного типа рыночная цена составила 21 тыс. руб.

Отразить операцию в бухгалтерском учете и финансовой отчетности банка в соответствии с требованиями МСФО.

19. Стоимость банковского оборудования – 7620 тыс. руб. Срок полезной службы – 10 лет. Остаточная стоимость – 1000 тыс. руб. Балансовая стоимость на конец третьего отчетного периода – 5634 тыс. руб.

Определить, произошло ли снижение (уценка) или увеличение (дооценка) стоимости банковского оборудования и на какую сумму.

20. Банк в 1-м году приобретает автомобиль для использования руководством банка и тогда же начинает его эксплуатировать. Стоимость автомобиля 500 тыс. руб. Таможенная пошлина составила 100 тыс. руб. Стоимость доставки – 10 тыс. руб. Срок эксплуатации автомобиля – 3 года, после чего банк намерен продать автомобиль, как минимум, за 100 тыс. руб. и приобрести новый.

Определить амортизационную стоимость автомобиля по МСФО, а также

его амортизацию в 1-й, 2-й, 3-й годы.

21. В течение отчетного года банк потратил 100 тыс. руб. на разработку производственного процесса, причем до 1 декабря – 90 тыс. руб. После этой даты он стал отвечать критериям нематериального и в следующем году на него было потрачено 200 тыс. руб.

Определить балансовую и возмещаемую стоимость нематериального актива, а также убыток от обесценения.

22. Указать из нижеприведенных цели использования средств резервов по МСФО: выплата расходов по социальному страхованию; выплата дивидендов по обыкновенным акциям, привилегированным акциям; выплата дополнительных вознаграждений сотрудникам; списание безнадежных долгов.

23. Налогооблагаемая прибыль банка «ССС» – 100 млн. руб., учетная прибыль – 120 млн. руб., ставка налога на прибыль – 20%. Рассчитать текущий и отложенный расход по налогу на прибыль.

Определить возникновение налогового актива или обязательства.

24. Банком приобретено здание 1 января за 100 млн. руб. и 31 декабря того же года переоценено до 150 млн. руб. Срок его полезного использования – 50 лет.

Определить временную разницу.

25. Определить, какие из приведенных ниже корректировок прибыли по МСФО приводят к возникновению временных разниц по отложенному налогообложению: доначисление амортизации; расходы из фондов; начисленные процентные доходы, расходы.

Занятие 2

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме решения бизнес-кейса «Первичный и последующий учет финансовых инструментов» по теме: «Финансовые инструменты и амортизируемые активы: признание, оценка и раскрытие в МСФО-отчетности кредитных организаций».

Цель семинара: развитие у студентов практических навыков признания и

оценки финансовых инструментов в отчетности кредитных организаций по международным стандартам финансовой отчетности.

В рамках семинара по теме «Финансовые инструменты и амортизируемые активы: признание, оценка и раскрытие в МСФО-отчетности кредитных организаций» студенты по списку делятся на две подгруппы и каждая подгруппа самостоятельно решает бизнес-кейс «Первичный и последующий учет финансовых инструментов», после завершения решения проверяется его правильность и обоснованность выводов, каждая подгруппа студентов доказывает полученные ими выводы.

Студенты принимают активное участие в обсуждении результатов и выводов, полученных по итогам решения кейса, задают интересующие вопросы.

Роль преподавателя: в ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель комментирует полученные студентами результаты и выводы, оценивает качество и аргументированность выводов и оценивает работу каждого студента в зависимости от степени его участия в семинаре.

После завершения семинара в интерактивной форме подводятся итоги, анализируются выводы, к которым пришли студенты в ходе обсуждения решения бизнес-кейса, подчеркиваются основные моменты правильного понимания проблемных вопросов. Преподаватель оценивает каждого студента исходя из степени его участия в семинаре.

Бизнес-кейс «Первичный и последующий учет финансовых инструментов»

Условие:

В течение 2006 года у КБ «Гермес» (далее - «Банк») появились следующие финансовые инструменты:

1. Кредит несвязанной компании «Афродита». 30 октября 2006 года Банк выдал кредит в сумме 150 тыс. рублей на следующих условиях: срок возврата кредита – 30 октября 2009 года; уплата процентов – ежегодно, 31 декабря; процентная ставка – 5%. Рыночная ставка по аналогичным инструментам на

момент выпуска составляла 10% годовых.

2. Вексель выпущенный. Банк выпустил собственный дисконтный вексель с номинальной стоимостью 180 тыс. руб. за 100 тыс. руб. Дата продажи векселя 17 апреля 2006 года, дата погашения 17 апреля 2010 года. Рыночная ставка по аналогичным инструментам на момент выпуска составляла от 15% до 17% годовых.

3. Дополнительная эмиссия 1000 собственных акций с номиналом в 100 руб. штука. Акции были проданы по 120 руб. за штуку.

4. Вексель учтенный 1 апреля 2006 года Банк приобрел дисконтный вексель компании «Зевс» со следующими параметрами: цена приобретения – 200 тыс. рублей; номинал – 300 тыс. рублей; дата погашения – 1 марта 2009 года. Комиссия агенту, уплаченная Банком при покупке данного векселя составила 5 тыс. рублей. Этот финансовый инструмент не имеет котировок на активном рынке и у Банка отсутствует намерение продать его до даты погашения. Рыночная ставка по аналогичным инструментам на момент выпуска составляла от 13% до 14% годовых.

5. Привилегированные акции. 15 мая 2006 года Банк выпустил 10 тыс. привилегированных акций. Эти акции имеют номинальную стоимость 10 рублей, не обладают правом голоса, однако имеют преимущество перед обыкновенными акциями в случае ликвидации Банка. Привилегированные акции не являются обязательными к выкупу у акционеров. Дивиденды по привилегированным акциям установлены в размере 11% годовых и имеют преимущество перед обыкновенными акциями. Если акционеры не объявляют дивиденды по привилегированным акциям, владельцы привилегированных акций получают право голоса аналогично владельцам обыкновенных акций до того момента, когда будет произведена выплата дивидендов. Выплата дивидендов за периоды, когда привилегированным акциям было дано право голоса, впоследствии не компенсируется из прибыли последующих отчетных периодов Банка.

6. Акции компании «Вега». Банк приобрел данный финансовый актив по цене предложения на рынке 120 тыс. рублей, уплатив также комиссию брокеру в

размере 5 тыс. рублей. Данный финансовый актив котируется на активном рынке. У Банка отсутствуют намерения продать этот актив в краткосрочной перспективе (Банк приобрел данные акции в расчете на повышение их рыночной стоимости в долгосрочной перспективе). Управление данным активом не производится на основании его справедливой стоимости.

Таблица 8

В тыс. рублей	Дата сделки	Дата отчетности
Цена спроса	100	110
Цена предложения	120	140

7. Кредит несвязанной компании ООО «Тритон». 10 февраля 2006 года Банк выдал кредит в сумме 100 тыс. рублей на следующих условиях: срок возврата кредита – 10 февраля 2008 года; уплата процентов – ежеквартально в конце месяца; процентная ставка – 10% (рыночная на момент выдачи данного кредита); кредит не обеспечен. Исходя из анализа финансовой деятельности ООО «Тритон» Банк пришел к выводу, что в связи с ожидаемым спадом спроса на продукцию компании, ООО «Тритон», с высокой степенью вероятности, задержит последний платеж процентов и погашение основной суммы долга на 2 месяца и не сможет выплатить проценты и пени за период просрочки

Задание:

- 1) Как Банк должен классифицировать данные финансовые инструменты у себя в финансовой отчетности на момент их первоначального признания?
- 2) По какой стоимости они должны быть учтены в момент первоначального признания, и по какой стоимости - отражены на 31 декабря 2006 года (отчетная дата).
- 3) Каким образом и в какой сумме Банку следует отразить финансовый результат по соответствующим финансовым инструментам?

Задания для самостоятельной работы

1. Указать финансовые инструменты по МСФО 32 «Финансовые

инструменты: раскрытие и представление информации»: акция, финансовая аренда, операционная аренда, облигация, нематериальные активы, кредиты, депозиты и займы.

2. Банк выдал заемщику кредит на 5 лет в сумме 100 тыс. руб., который должен быть погашен единовременным платежом в сумме 150 тыс. руб. Через 3 года у банка появилось объективное основание предположить, что выданная им ссуда обесценилась, в результате он не получит ни амортизированной, ни первоначальной суммы.

Задание:

- рассчитать эффективную процентную ставку по кредиту;
- распределить амортизируемые затраты по выданному кредиту по годам с использованием таблицы 9;
- определить убыток от обесценения и возмещаемую стоимость кредита по МСФО.

Таблица 9

Распределение амортизируемых затрат по выданному кредиту по годам

в тыс. руб.

Период начисления процентов (погашения кредита)	Амортизируемые затраты на начало года	Начисленные проценты за период	Амортизируемые затраты на конец года
1			
2			
3			
4			
5			

3. Банк предоставляет кредит местной администрации крупного сельскохозяйственного региона, расположенного в центральной части России в размере 2 млн. руб. на финансирование бюджетного дефицита. У руководства банка давние хорошие отношения с администрацией региона. Вначале кредит предоставляется на срок 6 месяцев, впоследствии по причине финансовых

затруднений заемщика и дефицита денежных средств пролонгируется еще на 3 месяца. По условиям договора проценты по ставке 21% годовых выплачиваются в конце срока одновременно с погашением суммы основного долга. На всю сумму кредита, процентов и возможных штрафных санкций заключен договор поручительства с региональной администрацией. Согласно Закону о региональном бюджете погашение банковских кредитов является защищенной статьей бюджета, в то время как Законом о бюджете муниципалитета такого не предусмотрено.

Классифицировать кредит по группам кредитного риска.

4. Банк «А» 1 февраля предоставляет кредит банку «Б» в размере 90 млн. руб. на 3 месяца под 10% годовых. Взамен банк «А» от банка «Б» получает ценные бумаги категории «предназначенные для продажи» как обеспечение по кредиту. Банк «Б» передает банку «А» право продать ценные бумаги до конца срока кредитного договора, что и делает впоследствии банк «А». Однако перед окончанием срока кредита банк «А» выкупает данные ценные бумаги, чтобы вернуть их банку «Б». Банк «Б» погашает кредит с процентами и получает обратно свои ценные бумаги категории «предназначенные для продажи», которые на этот момент уже имеют более высокую стоимость.

Отразить эти операции в бухгалтерском учете банков «А» и «Б» в соответствии с требованиями МСФО.

5. 1 марта кредитная организация приобрела облигации номинальной стоимостью 10 млн. руб. по цене 10,3 млн. руб. 31 марта была проведена переоценка ценных бумаг по справедливой стоимости, составившая 10,5 млн. руб. Сумма амортизации премии равна 30 тыс. руб.

Определить финансовый результат от переоценки по МСФО.

6. 1 января банк приобретает ценные бумаги по цене 10,5 млн. руб., номинальная стоимость которых 10 млн. руб. 31 января банк переоценивает ценные бумаги по справедливой стоимости 10,7 млн. руб. Сумма амортизации премии за январь составила 50 тыс. руб. Ценные бумаги классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, с признанием ее

изменения в качестве прибыли или убытка.

Отразить эти операции в бухгалтерском учете по МСФО.

7. 1 апреля банк приобрел долговые торговые ценные бумаги по цене 110 тыс. руб. номинальной стоимостью 100 тыс. руб. Купонная ставка – 12% годовых. 31 июня банк начислил процентный доход, при этом амортизация премии по расчетам за апрель-июнь составила 1,3 тыс. руб.

Определить процентный доход долговых торговых ценных бумаг и отразить эти операции в бухгалтерском учете по МСФО.

8. 1 января банк приобретает торговые ценные бумаги по цене 105 тыс. руб. номинальной стоимостью 100 тыс. руб. Купонная ставка – 12% годовых. 31 марта производится начисление процентного дохода, при этом амортизация премии за январь-март составила 1,1 тыс. руб.

Определить процентный доход и отразить эти операции в бухгалтерском учете по МСФО.

9. 1 июля 1-го года банк покупает облигации по цене 1,1 млн. руб., номинальная стоимость которых – 1 млн. руб. Период погашения – 1 год, то есть 30 июня 2-го года. Годовая купонная ставка – 20%. Купонные платежи делаются два раза в год: 31 декабря и 30 июня.

Определить процентный доход, амортизацию дисконта и отразить эти операции в бухгалтерском учете по МСФО.

10. Банк приобретает ценные бумаги по рыночной цене 10 млн. руб. Брокеру за оказанные услуги платит 100 тыс. руб. Отразить операции в бухгалтерском учете по МСФО в случае, если ценные бумаги классифицируется как:

- финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости с признанием ее изменения в качестве прибыли или убытка;
- финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

11. Банк приобретает ценные бумаги по рыночной цене 105 тыс. руб., включая начисленные проценты в сумме 5 тыс. руб.

Отразить операцию в бухгалтерском учете по МСФО.

12. Банк эмитировал облигации под рыночный процент общей номинальной стоимостью 100 млн. руб., которые проданы с дисконтом по цене 94,4 млн. руб. По ним начисляются проценты в размере 8% годовых, выплачиваемые ежегодно в конце года. Затраты на эмиссию составили 2 млн. руб. Срок обращения облигаций – 5 лет.

Определить амортизированную стоимость облигации и отразить эти операции в бухгалтерском учете по МСФО.

13. Банк «Томск» эмитировал акции двух серий – «А» и «Б». Акции «А» - обыкновенные акции, выпущенные для всех акционеров, акции «Б» - только для одного акционера, дают те же права голоса и получения дивидендов, что и акции серии «А». Держатель акций «Б» имеет право на дискреционные (по усмотрению администрации банка) дивиденды, определяемые исходя из прибыли «Томска», и получение его остаточного капитала в случае ликвидации. Владелец акций «Б» также будет участвовать в получении дивидендов, выплачиваемых держателям акций «А». Держателям акций «А» право на получение дискреционных дивидендов не предоставлено.

Классифицировать специальную серию акций «Б».

14. Банк «Орел» эмитировал привилегированные бессрочные акции, предоставляющие их держателям право на ежегодные 8%-ные дивиденды, но не дающие права на возврат основной суммы.

Классифицировать привилегированные бессрочные акции.

15. Банк «Ф» владеет 10 тыс. акций небольшого банка «У», не включенных в биржевой листинг. Балансовая стоимость этих акций составляет 20 млн. руб. Передача акций осуществляется на следующих условиях: компенсация, полученная банком «Ф» составляет 20 млн. руб.; банк «Ф» имеет колл-опцион на приобретение акций у банка «У» за 25 млн. руб. через три года.

Определить необходимость признания (прекращения признания) данного актива банком «Ф» и группу финансового инструмента.

16. Стоимость актива 800 тыс. руб. Срок его полезной службы – 15 лет. Амортизация начисляется прямолинейным способом в размере 44 тыс. руб. в год.

Определить ликвидационную стоимость актива по МСФО.

17. Банк в 1-м году приобретает мебель стоимостью 50 тыс. руб., которая амортизируется методом равномерного списания в течение 5 лет. В год выбытия основного средства амортизационных отчислений не производится. В год его приобретения они составляют полную сумму отчисления за год. В 3-м году мебель продается за 15 тыс. руб.

Определить финансовый результат от выбытия мебели.

18. Основное средство приобретено банком 1 января 1-го года, его первоначальная стоимость – 20 млн. руб. Первоначально оцененный срок полезного использования – 5 лет. Метод начисления амортизации – равномерный. 1 января 3-го года оставшийся срок полезного использования основного средства был пересмотрен и сокращен до 2 лет.

Определить величину ежегодных амортизационных начислений в течение всего срока эксплуатации основного средства.

19. Основное средство приобретено банком 1 января 1-го года, его первоначальная стоимость 20 млн. руб. Первоначально оцененный срок полезного использования – 5 лет. Метод начисления амортизации – равномерный. 1 января 3-го года возмещаемая стоимость основного средства была оценена в 6 млн. руб.

Определить величину ежегодных амортизационных начислений в течение всего срока эксплуатации основного средства.

20. Балансовая стоимость нематериального актива – 1 млн. руб. В результате переоценки 1-го года она снижается на 100 тыс. руб., переоценки 2-го года она увеличивается на 200 тыс. руб.

Задание:

- рассчитать переоцененную балансовую стоимость за каждый год, а также доход (расход) от нее;

- определить, как отразится переоценка на финансовой отчетности банка.

21. Банк выпускает акции на общую сумму 10 млн. руб., чтобы приобрести авторское право. Рыночная стоимость акций на дату заключения сделки

составляет 12 млн. руб.

Определить справедливую стоимость авторского права и отразить данную операцию в бухгалтерском учете и финансовой отчетности по МСФО.

22. Банк для строительства своего нового здания в 1-м году приобретает участок земли за 10 млн. руб. с планируемым сроком эксплуатации – 50 лет.

Определить амортизацию, начисленную на землю по МСФО в 1-й и 50-й год.

23. Первоначальная стоимость основных средств банка – 100 млн. руб. Накопленная амортизация для целей финансового учета – 30 млн. руб., налогового учета – 20 млн. руб. Ставка налога на имущество – 1,1%.

Задание:

- рассчитать величину текущего и отложенного налога;
- определить возникновение налогового актива или обязательства.

24. Рассчитать налоговую базу актива (обязательства) любого действующего банка с учетом требований международных стандартов. Сравнить полученные результаты с данными российской отчетности.

25. Ответить на следующие тестовые задания:

25. 1. На какие виды имущества и обязательств не распространяются МСФО 32 и 39?

- а) финансовые активы
- б) финансовые обязательства
- в) производные финансовые инструменты
- г) инвестиции в недвижимость

25.2. В каком случае справедливая стоимость финансового инструмента определяется с достаточной степенью вероятности?

- а) существует опубликованная цена финансового инструмента на открытом рынке
- б) используется эффективная процентная ставка
- в) отсутствует приемлемая модель оценки

25.3. Что такое долевым инструментом?

- а) любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, остающихся после вычета всех ее обязательств
- б) договор, подтверждающий право на долю активов компании, оставшихся после оценки всех обязательств
- в) возможный актив, возникающий в результате прошлых событий
- г) оставшаяся доля собственных активов компании после вычета всех обязательств

25.4. Как в соответствии с МСФО 39 оцениваются финансовые инструменты при первоначальном признании?

- а) по себестоимости
- б) по фактическим затратам
- в) по розничным ценам
- г) по нормативным затратам

25.5. В каком случае финансовое обязательство подлежит списанию с баланса?

- а) часть договорных обязательств погашена
- б) срок действия обязательств истек
- в) обязательство исполнено, и срок его действия истек

25.6. Как часто проводятся проверка на обесценение финансовых вложений?

- а) не реже одного раза в два года
- б) не реже одного раза в год
- в) не реже одного раз в полгода
- г) может не проводиться вовсе

25.7. Установите соответствие между нижеприведенными терминами и определениями.

- 1) финансовый актив
- 2) финансовый инструмент
- 3) финансовая деятельность
- 4) финансовая отчетность
- 5) долевого инструмент

а) любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовый актив у одной компании и финансовое обязательство или долевого инструмент, связанный с капиталом, - другой

б) приводит к изменениям в размере и составе собственного капитала и заемных средств компании

в) любой договор, подтверждающий право на долю активов компании, остающихся после вычета всех ее обязательств

г) денежные средства, договорное право требования денежных средств или других финансовых активов от другой компании на потенциально выгодных условиях

д) система данных об имущественном и финансовом положении компании

- 1 – Г; 2 – А; 3 – Б; 4 – Д; 5 – В

- 1 – Б; 2 – А; 3 – В; 4 – Д; 5 – Г

- 1 – В; 2 – Б; 3 – А; 4 – Г; 5 – Д

- 1 – А; 2 – В; 3 – Б; 4 – Д; 5 – Г

25.8. Установите соответствие между категориями, приведенными ниже

1. Финансовые активы

2. Нефинансовые активы

А. Запасы

Б. Денежные средства в банке

В. Дебиторская задолженность по выданным авансам

- Г. Дебиторская задолженность по налоговым платежам
- Е. Дебиторская задолженность по финансовой аренде
- Ж. Дебиторская задолженность по договорам займа
- З. Дебиторская задолженность по фьючерсным контрактам
- 1 – Б, Е, Ж; 2 – А, В, Г, Д, З
- 1 – А, Б, В; 2 – Г, Д, Е, Ж, З
- 1 – Г, Д, Е; 2 – А, Б, В, Ж, З
- 1 – А, Е, Ж; 2 – Б, В, Г, Д, З

Рекомендуемая литература

1. Бабченко Т.Н., Бабченко И.А. Трансформация отчетности кредитных организаций от РСБУ к МСФО: учебно-практическое пособие. – М.: Дело, 2006. – Раздел 2 (гл. 4).
2. Большая книга бухгалтера банка (БКББ). Часть II, МСФО: ежегодный справочник-альманах / Е.В. Коротких, Н.Л.Абросимова, С.Г.Богданова, Г.Л. Вайнер, Е.Ю. Виноградова, М.А. Воронов, Т.В. Попова, Л.М. Сухогузова. – М.: БДЦ-Пресс, 2008. – С. 15-71; 98-142.
3. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 14-16; 22-26; 35.
4. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чая и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2010. – Гл. 7; 9-10; 22; 25-29; 37.
5. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Национальное образование, 2014. – Гл. 3-5; 7; 9.
6. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2012. – Раздел 2 (гл. 11; 13-14; 24; 27-30).
7. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2013. – Гл. 4-6; 8.
8. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности

в практику российских банков: статьи и тезисы докладов Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (апрель 2006 года) / Ответственный за выпуск А.А. Дарякин. - Казань: КГФЭИ, 2007. – С. 50-60.

9. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа: РОСБУХ, 2008. – Гл. 5-6; 8-9.

10. Щербакова Г.Н. Анализ и оценка банковской деятельности (на основе отчетности, составленной по российским и международным стандартам). – М.: Вершина, 2007. – Гл. 3; 4.

Тема 6. Необходимость и особенности составления российскими банками консолидированной отчетности по МСФО (1 занятие)

1 часть занятия (40 минут)

Вопросы для обсуждения

1. Назначение и характеристика консолидированной и индивидуальной (отдельной) МСФО-отчетности кредитных организаций.
2. Инвестиции в дочерние и ассоциированные компании, раскрытие информации в финансовой отчетности банка с учетом требований МСФО.
3. Процедура и критерии обязательности составления кредитными организациями консолидированной отчетности в соответствии с МСФО.

Контрольные вопросы

1. Понятия «контроль», «дочерняя компания», «материнская компания», «группа», «сводная (консолидированная) финансовая отчетность» и индивидуальная отчетность по МСФО применительно к банковской деятельности.
2. Состав принципов консолидированной финансовой отчетности банков, составленной в формате МСФО, и их значение для России и других стран мира.
3. Понятие, методы и процедуры единой учетной политики кредитных

организаций в соответствии с МСФО.

4. Исключение коммерческими банками взаимных операций согласно требованиям стандартов МСФО.

5. Понятия «ассоциированная компания» и «существенное (значительное) влияние» в МСФО применительно к деятельности банков.

6. Метод долевого участия при учете ассоциированных вложений кредитных организаций согласно международным требованиям.

7. Сущность объединения бизнеса по МСФО для банковских структур.

8. Оценка кредитными организациями в соответствии с МСФО приобретенных чистых активов по справедливой стоимости.

9. Учет банками деловой репутации (гудвилла) согласно требованиям МСФО, появляющейся в результате приобретения.

10. Отражение в МСФО-отчетности банков превышения приобретенных чистых активов над стоимостью покупки.

11. Метод приобретения (покупки) при объединении бизнеса по МСФО для банковских групп.

12. Учет банками инвестиций в совместную деятельность согласно международным требованиям.

13. Сущность совместного контроля и совместной деятельности в банковском бизнесе с учетом требований международных стандартов.

14. Метод пропорционального сведения для составления коммерческими банками МСФО-отчетности о совместной деятельности.

Практические задания

1. Банк «АА» владеет 75% обыкновенных акций банка «VV», который, в свою очередь, владеет 45% обыкновенных акций банка «NN». Банк «LL» готовит консолидированную финансовую отчетность группы банков «АА», «VV», «NN».

Определить, как отразится информация об операциях со связанными сторонами в финансовой отчетности каждого банка.

2. Кредитной организацией приобретается 40% акций иностранного банка с

правом голоса. Другие акционеры данного банка, владеющие 35% его акций, намерены предоставить право управлять их инвестициями на основе соглашения, по которым покупатель – кредитная организация получает голоса акционеров.

Классифицировать операцию по МСФО с отражением ее в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

3. Банк приобретает отдельные активы, включая клиентскую базу ликвидируемого банка.

Классифицировать операцию по МСФО с отражением ее в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

4. Кредитной организацией приобретается группа банков за 800 млн. руб. Первоначально стоимость чистых активов группы составляла 725 млн. руб. Впоследствии было установлено наличие отложенного налогового актива в размере 90 млн. руб.

Определить стоимость гудвилла и отразить операцию в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

5. Кредитной организацией приобретается группа банков с величиной гудвилла 40 млн. руб. Ежегодно он тестируется на предмет возможных убытков от обесценения. В конце третьего года стоимость гудвилла составила 34 млн. руб.

Определить убыток от обесценения.

6. Кредитной организацией приобретается банк стоимостью 100 млн. руб. Дополнительно за юридические услуги оплачивается 2 млн. руб.

Определить стоимость объединения.

7. Кредитной организацией приобретается группа банков за 5,5 млрд. руб. При продаже одного из банков группы расходов на продажу не возникают. Справедливая стоимость этого банка 0,8 млрд. руб. Для оставшейся части бизнеса стоимость активов составляет 5 млрд. руб., обязательств – 1,1 млрд. руб. и условных обязательств – 0,2 млрд. руб.

Определить фактическую стоимость гудвилла.

2 часть занятия (40 минут) – контрольная работа

Контрольная работа проводится на основе, рассмотренных на семинарских занятиях, вопросов для обсуждения и практических заданий по темам 1 - 6. Контрольная работа состоит из одного открытого вопроса и одной задачи.

Примерный вариант контрольной работы

1. Сущность, характеристика и роль международных стандартов финансовой отчетности в банковской деятельности.

2. Между коммерческим банком «VL» и организациями «VVV», «AAA», «NNN», «LLL» существуют следующие взаимоотношения:

- коммерческий банк «VL»: члены Правления – господа «F», «M»; акционеры – господа «J» (25% голосующих акций), «C» (15% голосующих акций);

- организация «VVV» зарегистрирована на Бермудских островах, ее руководитель по доверенности директор организации «AAA»;

- директор организации «AAA» - господин «Y» - полностью зависим от господина «M»;

- 52% голосов организации «NNN» принадлежит организации «VVV», ее директор - господин «J»;

- сын господина «M» – сотрудник организации «LLL».

Определить связанные стороны по отношению к: а) организации «VVV»; б) организации «AAA».

Задания для самостоятельной работы

1. Кредитной организацией приобретается 60% стороннего банка, что дает право на 60% голосов на собрании акционеров.

Задание:

- выявить, имеет ли покупатель контроль;
- классифицировать операцию по МСФО с отражением ее в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

2. Кредитной организацией приобретается 20% акций стороннего банка. Структура капитала данного банка обеспечивает в результате покупки 60% голосов на собраниях акционеров.

Задание:

- выявить, имеет ли покупатель контроль;
- классифицировать операцию по МСФО с отражением ее в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

3. Кредитной организацией приобретается группа банков за 150 млн. руб. Справедливая стоимость чистых активов группы составляет 155 млн. руб.

Определить гудвилл и отразить его в МСФО-отчетности.

4. Банк платит 5 млрд. руб. за приобретение активов, стоимость которых составляет 3 млрд. руб., у банка, подлежащего ликвидации.

Классифицировать операцию по МСФО с отражением ее в бухгалтерском учете и финансовой отчетности.

5. Кредитной организацией приобретается группа банков за 800 млн. руб. Первоначально стоимость чистых активов группы составляла 725 млн. руб. Впоследствии было выявлено наличие отложенного налогового актива в размере 15 млн. руб.

Определить стоимость гудвилла и отразить операцию в бухгалтерском учете и финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

6. Кредитной организацией приобретается группа банков с величиной гудвилла 20 млн. руб. После покупки банков каждый год гудвилл тестируется на предмет возможных убытков от обесценения. В конце третьего года после покупки стоимость гудвилла составила 14 млн. руб.

Определить убыток от обесценения по МСФО.

7. Кредитной организацией приобретается группа банков, один из которых в будущем планируется продать. В стоимости приобретения его доля составляет 130 млн. руб. Цена продажи данного банка – 130 млн. руб., а расходы на продажу – 10 млн. руб.

Определить стоимость продажи банка.

8. Ответить на следующие тестовые задания:

8.1. Что происходит в отчетности, когда стоимость чистых активов превышает их цену при покупке?

- а) признается положительный гудвилл
- б) признается отрицательный гудвилл
- в) факт превышения при составлении отчетности не учитывается

8.2. Совместная компания представляет собой:

- а) компанию, акциями которой владеет более чем один инвестор
- б) компанию, совместно контролируемую двумя или более сторонами на основании заключенного ими договора
- в) компанию, которой инвесторы из разных стран продали свои активы для ведения определенной экономической деятельности

8.3. Как оценивается гудвилл?

- а) как покрытие затрат по инвестициям акциями, а не денежными средствами
- б) как превышение величины инвестиций материнской компании в дочернюю компанию над стоимостью чистых активов дочерней компании, возникающее при покупке ее активов материнской компанией
- в) как покрытие затрат за счет средств материнской компании

8.4. Каким стандартом регламентируется учет инвестиций в дочерние и ассоциированные компании?

- а) IAS 27 «Отдельная финансовая отчетность»
- б) IAS 40 «Инвестиции в недвижимость»
- в) IAS 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные организации»
- г) IFRS 7 «Консолидированная финансовая отчетность»
- д) IAS 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»

8.5. В какой отчетности согласно МСФО должны быть признаны инвестиции в дочернюю компанию?

- а) в индивидуальной отчетности материнской компании
- б) в консолидированной отчетности
- в) в консолидированной отчетности и в индивидуальной отчетности материнской компании
- г) ответ зависит от решения руководства компании

8.6. Что должно элиминироваться при консолидации финансовой отчетности?

- а) доход, полученный материнской компанией в виде дивидендов, и расходы дочерней компании на выплату дивидендов
- б) внутригрупповые операции
- в) внутригрупповая прибыль
- г) доля меньшинства

8.7. Что происходит с долей меньшинства в консолидированном бухгалтерском балансе?

- а) объединяется с обязательствами и акционерным капиталом
- б) представляется отдельно от обязательств и акционерного капитала
- в) не представляется
- г) представляется в соответствии с учетной политикой компании

8.8. Как отражаются в отчетности дивиденды, выплачиваемые из прибыли после приобретения?

- а) как прибыль в отчете о прибылях и убытках материнской компании
- б) как расход в отчете о прибылях и убытках дочерней компании
- в) как прибыль в отчете о прибылях и убытках материнской компании и как расход в отчете о прибылях и убытках дочерней компании

г) как статьи актива и пассива баланса дочерней компании

Задание для контроля самостоятельной работы

Задание для контроля самостоятельной работы представляет собой комплексный анализ, ориентированный на формирование аргументированных выводов и рекомендаций по следующим направлениям:

- составления более полного представления об организации управления финансовыми и нефинансовыми рисками в кредитной организации, структуре собственности, операциях со связанными сторонами и других аспектах деятельности кредитной организации;

- выявления специфических особенностей финансового состояния и финансовых результатов деятельности кредитной организации;

- обнаружения недостатков и возможных проблем деятельности анализируемой кредитной организации в связи с переходом на МСФО;

- предложения руководству кредитной организации в случае наличия значительных расхождений между сравниваемыми показателями РПБУ- и МСФО-отчетности мероприятий по предотвращению последствий изменения методов оценки активов, обязательств, собственных средств (капитала), обусловленных переходом на МСФО, которые могут привести к ухудшению оценки финансовой устойчивости кредитной организации.

Комплексный анализ выполняется на основании результатов сравнительного анализа банковской деятельности на основе отчетности, составленной по международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) и российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ), по состоянию на две последние отчетные даты (за два последних отчетных года) на примере любой (по выбору) действующей российской кредитной организации. Сравнительный анализ выполнялся в рамках задания для контроля самостоятельной работы по теме 4 «Подходы и этапы формирования российскими банками финансовых отчетов в формате МСФО». Алгоритм сравнительного анализа РПБУ- и МСФО-отчетности кредитной организации определен в Письме Банка России «Методические

рекомендации по анализу финансовой отчетности, составленной кредитными организациями в соответствии с МСФО» №102-Т от 6 июля 2007 г.

Задание выполняется с использованием практических материалов и отчетных данных конкретного коммерческого банка по выбору каждого студента (подгруппы студентов). Информацию по кредитной организации следует искать в сети Интернет на официальном сайте соответствующего банка либо в офисах кредитной организации. Выбор конкретного банка согласовывается с преподавателем и в рамках одной группы дублирование кредитных организаций не допускается.

Данное задание соответствует программе и календарно-тематическому плану учебной дисциплины «Международные стандарты финансовой отчетности в коммерческих банках» и согласно им предполагает раскрытие темы 6 «Необходимость и особенности составления российскими банками консолидированной отчетности по МСФО».

По итогам проведенного комплексного анализа в строго оговоренный срок необходимо представить преподавателю письменный отчет о результатах выполнения задания для контроля самостоятельной работы.

Для получения по заданию максимально возможного числа баллов (10 баллов), студенту (подгруппе студентов) нужно:

- письменно оформить результаты проведенного комплексного анализа – оценивается в 5 баллов;
- пройти проверку и защиту проделанной работы у преподавателя на занятии – 5 баллов.

Письменное оформление результатов проведенного комплексного анализа подразумевает составление и представление преподавателю отчета, содержащего:

- а) цели и задачи задания (комплексного анализа);
- б) аргументированные выводы и рекомендации.

Для наглядности рекомендуется в отчете выделить разделы и подразделы. Объем отчета определяется самостоятельно, но так, чтобы работа была высокого

качества и претендовала на максимальный балл. Отчет сдается в день защиты задания.

Рекомендуемая литература

1. О предоставлении и опубликовании кредитными организациями годовой финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности [Электронный ресурс]: указание ЦБ РФ от 16.01.2013 г., №2964-У // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

2. О Методических рекомендациях «О порядке составления кредитными организациями финансовой отчетности» [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 06.12.2013 г., №234-Т // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс».

3. Большая книга бухгалтера банка (БКББ). Часть II, МСФО: ежегодный справочник-альманах / Е.В. Коротких, Н.Л.Абросимова, С.Г.Богданова, Г.Л. Вайнер, Е.Ю. Виноградова, М.А. Воронов, Т.В. Попова, Л.М. Сухогузова. – М.: БДЦ-Пресс, 2008. – С. 173-177.

4. Грюнинг Х. Международные стандарты финансовой отчетности: практическое руководство. Пер. с англ. Всемирный банк. – М.: Весь Мир, 2006. – Гл. 6-9.

5. Ковалев А.Е. Подготовка и анализ отдельной и консолидированной отчетности по МСФО с помощью «1С: Консолидация 8». – М.: 1С-Паблишинг, СПб: Питер, 2008. – Раздел 3.

6. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под общ. ред. В.Т. Чая и Н. А. Боноевой. – М.: КНОРУС, 2010. – Гл. 18-19; 21; 33.

7. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Национальное образование, 2014. – Гл. 12.

8. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – М.: Финансы и статистика, 2012. – Раздел 2 (гл. 22).

9. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник. – М.: ИНФРА-М, 2013. – Гл. 11.

10. Умрихин С.А., Ильина Ю.В. Применение МСФО. – М.: ГроссМедиа:

Тема 7. Проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику (1 занятие)

Семинар в интерактивной форме

Проведение семинара в интерактивном режиме, в форме презентации и публичной защиты группами студентов основных результатов изучения проблемных ситуаций по теме: «Проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику».

Цель семинара: развитие у студентов исследовательских и практических навыков в области МСФО посредством проведения комплексных фундаментальных (теоретические) и прикладных (имеющие практическую значимость) исследований по выбранным проблемным ситуациям.

До проведения семинара в интерактивном режиме студенты по списку делятся на подгруппы. Проблемные ситуации выбираются подгруппами студентов самостоятельно также до проведения семинара в интерактивном режиме.

В ходе публичной защиты результатов исследований каждый студент имеет право задавать вопросы защищающимся, а также оценивать результаты изучения проблемной ситуации и высказывать свою точку зрения по проблемным ситуациям.

Роль преподавателя: в ходе проведения семинара в интерактивном режиме преподаватель во время публичной защиты каждой подгруппы студентов задает вопросы, комментирует полученные от студентов ответы, оценивает качество раскрытия проблемной ситуации и аргументированность выводов и предложенных студентами рекомендаций.

Проблемные ситуации:

а) «Сравнительный анализ требований РПБУ, ГААП и МСФО»;

б) «Итоги применения МСФО и ГААП отечественными компаниями и, в особенности, российскими банками»;

в) «Вариантность применения МСФО. Внедрение МСФО в США, Канаде, Японии»;

г) «Внедрение международных стандартов финансовой отчетности в странах Европы и Азии».

По каждой из названных выше проблемных ситуаций в обязательном порядке должны быть раскрыты следующие вопросы:

а) по направлению «Сравнительный анализ требований РПБУ, ГААП и МСФО»: подробная и основательная сравнительная характеристика требований и положений российских правил бухгалтерского учета, американских принципов ГААП и международных стандартов финансовой отчетности;

б) по направлению «Итоги применения МСФО и ГААП отечественными компаниями и, в особенности, российскими банками»:

1) подробная и углубленная сравнительная характеристика итогов применения МСФО и ГААП в РФ с использованием цифровых и статистических материалов и практических примеров;

2) изучение динамики (желательно за последние 15 лет), результатов и последствий применения МСФО и ГААП отечественными компаниями и, в особенности российскими банками;

в) по направлению «Вариантность применения МСФО. Внедрение МСФО в США, Канаде, Японии»:

1) сравнительная характеристика вариантов (способов) применения МСФО в различных странах, их преимущества и недостатки;

2) особенности и перспективы внедрения МСФО в США, Канаде и Японии;

г) по направлению «Внедрение международных стандартов финансовой отчетности в странах Европы и Азии»:

1) особенности и перспективы внедрения МСФО в развитых и развивающихся странах Европы и Азии;

2) сравнение вариантов применения МСФО в указанных странах.

Раскрытие направления подразумевает:

- документальное (письменное) оформление аналитической записки по итогам выбранного фундаментально-прикладного исследования;
- подготовку презентации основных результатов изучения выбранной проблемной ситуации, публичную защиту и устные ответы на вопросы аудитории.

Документальное оформление аналитической записки подразумевает составление и представление преподавателю отчета, содержащего:

- а) цели и задачи задания (исследования);
- б) содержательное раскрытие всех необходимых вопросов выбранной проблемной ситуации;
- в) аргументированные выводы и рекомендации.

Кроме того в отчете должно быть изложено собственное мнение и, при необходимости, приведены статистические и практические материалы.

После завершения публичной защиты всех групп студентов подводятся итоги семинара в интерактивной форме, анализируются выводы, к которым пришли студенты в ходе обсуждения проблемных ситуаций, подчеркиваются основные моменты правильного понимания проблемных вопросов. Преподаватель оценивает каждого студента исходя из степени его участия в семинаре.

Задания для самостоятельной работы

1. Сравнить различные международные системы учета и отчетности (МСФО (IAS&IFRS), US GAAP, UK GAAP, J-GAAP и др.). Выделить принципиальные отличия, особенности использования и страны, где они применяются или рекомендованы для использования. Оценить возможность их адаптации в российских условиях.

2. Используя средства массовой информации, подготовить сообщение о результатах внедрения МСФО в банковском секторе. Выводы аргументировать и

подтвердить цифровым и статистическим материалами.

3. Используя статьи в периодической литературе, а также ресурсы сети интернет, подготовить сообщение о состоянии рынка аудиторских услуг по МСФО. Выступление подкрепить цифровыми и статистическими данными.

4. Привести наглядные примеры использования в современных организациях (не только кредитных) международных стандартов финансовой отчетности с целью повышения уровня корпоративной культуры и формирования качественно новой, адаптивной и более совершенной системы корпоративного управления.

5. Определить варианты (направления) развития национальной системы учета и отчетности на ближайшую перспективу. Сравнить их между собой, выделив преимущества и недостатки каждого. Сделать выводы.

6. Привести примеры деятельности российских коммерческих банков в различных секторах рыночной экономики, а именно на:

- а) рынке средств производства и производственных услуг;
- б) рынке предметов потребления и потребительских услуг;
- в) рынке недвижимости;
- г) рынке интеллектуально-информационных продуктов;
- д) рынке труда;
- е) финансовом рынке, который, в свою очередь, состоит из:
 - 1) рынка ссудных капиталов;
 - 2) рынка ценных бумаг (фондового рынка);
 - 3) рынка валют (валютного рынка);
 - 4) рынка драгоценных металлов;
- ж) других секторах экономики.

Выявить влияние внедрения МСФО на конкурентное положение российских банков в указанных выше секторах рыночной экономики. Сделать выводы.

7. Определить, каким образом подготовка финансовой отчетности в формате МСФО может предупредить кризисные явления в мировой экономике и

экономике отдельных стран. Тезисно изложить доводы в пользу внедрения МСФО в российскую экономическую действительность, выявив специфику, которую необходимо учесть при переходе на МСФО.

8. Ответить на следующие тестовые задания:

8.1. Проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику можно условно разделить на проблемы:

- а) определяемые текущими управленческими задачами банка
- б) определяемые состоянием среды, в которой работает банк
- в) регионального характера

8.2. Требуется ли МСФО 24 раскрытие информации о взаимоотношениях между связанными сторонами при наличии контроля независимо от того, существовали ли операции между ними?

- а) да
- б) нет

8.3. Основные направления конкурентного развития российских банков с учетом международных требований:

- а) совершенствование банковского законодательства в соответствии с МСФО
- б) переход от МСФО к международным стандартам учета
- в) гармонизация МСФО с российскими традициями и отечественной практикой ведения учета

8.4. Внешние проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику:

- а) узость рынка консалтинговых услуг
- б) отсутствие согласованных на практике, определений оценочных значений, необходимых для составления финансовой отчетности по МСФО
- в) длительность совершенствования российских правил учета

г) сложность гармонизации МСФО с российскими традициями и отечественной практикой ведения учета

д) трудности сбора и анализа финансовой информации для подготовки и представления отчетности по МСФО

8.5. Может ли деловая репутация (гудвилл), возникающая при приобретении быть отрицательной величиной?

а) да

б) нет

8.6. Проблема дефицита и дороговизны МСФО-кадров объясняется:

а) отсутствием законодательных требований по подготовке и представлению отчетности в формате МСФО в отношении кадров;

б) отсутствием доступной обязательной программы обучения банковских работников азам МСФО

в) нехваткой в нашей стране квалифицированных специалистов, готовых обучать основам международных стандартов.

г) узостью рынка консалтинговых услуг

8.7. Внутренние проблемы внедрения МСФО в российскую банковскую практику включают:

а) нехватку квалифицированного персонала по МСФО и его дороговизна

б) указание в международных стандартах на публикацию отчетности, составленной в формате МСФО

в) административное бремя банка по предоставлению тройной отчетности

г) трудности сбора и анализа финансовой информации для подготовки и представления отчетности по МСФО.

д) длительность совершенствования российских правил учета

8.8. На какой момент признается прекращаемая деятельность?

а) на момент принятия решения менеджментом о сокращении деятельности и увольнении части работников компонента

б) на момент принятия решения о прекращении деятельности компонента советом директоров компании

г) на момент заключения договора о продаже всех чистых активов или части

Рекомендуемая литература

1. Ковалев А.Е. Подготовка и анализ отдельной и консолидированной отчетности по МСФО с помощью «1С: Консолидация 8». – М.: 1С-Паблишинг, СПб: Питер, 2008. – Раздел 5.

2. Международные стандарты финансовой отчетности: учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Национально образование, 2014. – Гл. 15.

3. Проблемы внедрения международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков: статьи и тезисы докладов Поволжской научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (апрель 2006 года) / Ответственный за выпуск А.А. Дарякин. - Казань: КГФЭИ, 2007. – С. 12-23; 24-31; 35-45; 60-65.

Глоссарий

Активы – ресурсы, оказавшиеся в распоряжении предприятия (организации) в результате каких-либо прошлых событий и подконтрольные ему, от которых ожидается приток будущих экономических выгод на предприятии.

Амортизируемая стоимость – стоимость финансового актива, определенная при первоначальном признании, за вычетом выплат основной суммы долга, фактически выплаченных процентов и минус частичное списание в связи с обесценением или невозможностью взыскания (резерв на обесценение).

Ассоциированная компания – компания, на деятельность которой инвестор оказывает существенное влияние, но которая при этом не является дочерней.

Гудвилл - превышение стоимости покупки над приобретенной долей в справедливой стоимости; разница между стоимостью инвестиций в компанию и справедливой стоимостью ее чистых активов.

Долевой инструмент – договор, который дает право на получение доли в активах компании, после погашения всех обязательств.

Доля меньшинства в консолидированной финансовой отчетности – та часть чистых активов дочерних организаций, которой материнская компания не владеет прямо или косвенно через дочерние компании.

Доходы – возрастание экономических выгод в течение отчетного периода в форме притоков денежных средств или увеличение активов, или уменьшения обязательств, которое, в конечном счете, приводит к росту капитала, кроме тех случаев, которые относятся к вложению средств участников в качестве взносов в уставный капитал.

Дочерняя компания – компания, находящаяся под контролем другой компании.

Идентифицируемый актив – внутренне созданный или полученный в результате объединения компании, будущие экономические выгоды от которого можно отделить от других активов.

Капитал – доля (часть) активов предприятия, оставшаяся после вычитания всех его обязательств; это часть имущества, оставшаяся после удовлетворения всех требования кредиторов.

Комбинированный финансовый инструмент – финансовый инструмент, содержащий в себе как элемент обязательства, так и элемент капитала. Составные части этого инструмента учитываются отдельно.

Консолидированная финансовая отчетность – финансовая отчетность группы, представленная как финансовая отчетность единой компании.

Контроль – полномочия по управлению финансово-хозяйственной политикой организации с целью получения выгоды от ее деятельности.

Материнская компания – компания, контролирующая одну и более компаний

Международные стандарты финансовой отчетности – это свод международных норм права или обычаев делового оборота, регулирующих процедуру сбора и сведения необходимой и достаточной информации в стандартизированные финансовые отчеты, с последующим их представлением любому заинтересованному пользователю в целях анализа и оценки состояния дел и результатов деятельности отчитываемой организации.

Метод трансформации – метод составления отчетности по МСФО путем перегруппировки статей, баланса и отчета о прибылях и убытках, с внесением необходимых корректировок и применением профессиональных суждений на базе российской бухгалтерской отчетности.

Нематериальный актив – идентифицируемый неденежный актив, не имеющий физической формы, приобретает для использования при предоставлении банковских услуг, сдачи в аренду другим или административных целей.

Обязательства – существующие у предприятия долги, возникшие в результате каких-либо прошлых событий, уплата которых ожидается в обозримом будущем, что, в конечном счете, приведет к оттоку от предприятий ресурсов, содержащих в себе экономическую выгоду.

Оценка – процесс определения денежных сумм на основе специфического базиса измерения (метода оценки).

Параллельный учет – отражение банковских операций по МСФО аналогично учету по российским стандартам одновременно и с использованием системы двух планов счетов и мощного программного обеспечения.

Признание – процесс включения в состав балансового отчета и отчета о прибылях и убытках статьи, которая соответствует определению элемента.

Принцип – система взаимосвязанных и взаимодополняемых критериев и атрибутов ведения бухгалтерского учета, сбора, подготовки, формирования и представления бухгалтерской (в то числе финансовой) отчетности.

Профессиональное суждение – это мнение или умозаключение ответственного лица кредитной организации, сформированное в условиях неопределенности (многовариантности), окончательного решения (результата) на базе объективной интерпретации имеющейся финансовой информации.

Расходы – убывание экономических выгод в течение отчетного периода в форме оттоков денежных средств или уменьшение активов, или увеличение обязательств, которое, в конечном счете, приводит к снижению капитала, кроме тех случаев, которые касаются распределения средств уставного капитала среди его участников.

Справедливая стоимость – сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или погашения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами

Учетная политика – это совокупность принятых в кредитной организации правил и способов ведения бухгалтерского учета; это важный документ, обеспечивающий получение информации, необходимой при проведении как внутреннего анализа, так и внешнего анализа, например, надзорными органами.

Финансовый актив – это любой актив, который представляет собой: денежные средства, долевого инструмента другой организации, договорное право.

Финансовое обязательство - это договорное обязательство предоставить денежные средства или иной финансовый актив другой компании; обменять финансовый актив (обязательство) на потенциально невыгодных условиях.

Финансовая отчетность – это набор информационных данных о структуре активов, обязательств и собственных средств банка, о рисках, в особенности кредитных, о качестве кредитного портфеля, а также других показателях, достаточно важных для характеристики финансового состояния банка с учетом требований.

Финансовый инструмент – любой договор, в результате которого одновременно возникают финансовые активы у одной организации и финансовые обязательства или долевого инструмента у другой.

Форма финансовой отчетности – метод отражения и фиксации отдельных взаимосвязанных элементов в деятельности банка международных стандартов бухгалтерского учета и отчетности.